

**استعمال مؤشرات أنموذج (Beneish) للكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية
(دراسة تطبيقية على مجموعة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية)**

م.د عباس هاشم مهلهل

الجامعة التقنية الوسطى / المعهد التقني - كوت

المستخلص

يهدف البحث الى عرض مفهوم وأساليب المحاسبة الإبداعية واسبابها كذلك عرض طرق كشف ممارستها وتم استعمال أنموذج مؤشرات (Beneish) في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية على مجموعة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وعددها (١٥) شركة من مختلف قطاعات. وقد استند البحث الى فرضية رئيسة مفادها أن استخدام مؤشرات أنموذج (Beneish) تعطي اشارات تحذيرية لاحتمالية التلاعب في القوائم المالية مما يتيح لمستخدمي البيانات المالية المجال للحد من هذه الممارسات واتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة. وتوصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات منها ان اغلب الشركات في عينة البحث ومن خلال تطبيق مؤشرات أنموذج (Beneish) اعطى مؤشرات الى وجود احتمالية كبيرة بوجود تلاعب في البيانات المالية (ممارسات المحاسبة الإبداعية) في بياناتها المالية وبنسبة كبيرة نسبياً وقد أوصى البحث بضرورة الاعتماد على هكذا مؤشرات للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ووضع الاجراءات التصحيحية وهكذا ممارسات.

Abstract

The research aims to show the concept and methods of accounting and creative ways to show their causes as well as practice was revealed model Beneish use of indicators in the detection of creative accounting practices on a range of included in the Iraq Stock Exchange companies and number (15) companies from various sectors. The research was based on the premise head that use a form Beneish indicators give warning probabilistic signals manipulation in the financial statements, which allows users of financial statements of the field to curb these practices and take the right actions. The research found a set of conclusions in that most of the research sample companies and through sample application Beneish

indicators gave pointers to the existence of a large probability of the existence of fraud in the financial statements (Accounting creative practices) in the financial Byantha and by relatively large has recommended search Bzerort reliance on such indicators to limit the accounting creative practices and the development of measures corrective to such practices.

المحور الاول

منهجية البحث

المقدمة

نتيجة لتعدد الاعمال وطبيعة المعاملات المالية في الفترة الاخيرة وما تترتب عليها من صعوبة في طبيعة المعلومات المحاسبية التي تعتمد من قبل المستفيدين منها مما دعا الاطراف المهنية الى اصدار معايير وقواعد محاسبية لغرض معالجة هذه التعقيدات في المعاملات المالية مما اتاح الى ايجاد بدائل وطرق متنوعة للتطبيق، حيث مهد هذا للادارات الى التلاعب بالقوائم المالية وذلك لجعل اداء المنظمة بشكل أفضل امام مستخدمي بياناتها وذلك من خلال استغلال الادارة للتغيرات في هذه المعايير والمبادئ المحاسبية لذا بدا البحث عن طبيعة هذه الممارسات التي تقوم بها الادارة وبيان أثرها على القوائم المالية التي تؤثر بالتالي على اتخاذ القرار، وايجاد ادوات تمكن الجهات الرقابية من اكتشاف هكذا ممارسات.

Research Problem

نتيجة لتعدد المعايير والمبادئ المحاسبية والطرق المتعددة في المعالجات المحاسبية وفرت للادارات المرونة الواسعة للاختيار بين هذه الاجراءات والطرق البديلة والتي يمكن أن تستغل من قبل الادارة العليا لتحقيق بعض الاغراض الشخصية وكذلك تأثيرها على مستوى الدخل مما يلحق الضرر بمصالح الاطراف الاخرى وبيان اداء المنظمات بشكل مغاير لادائها وبشكل حقيقي لهذا بدأ البحث عن ايجاد طرق ووسائل للكشف عن تلك الممارسات.

Research objective

يهدف البحث الى بيان مفهوم وأساليب المحاسبة الابداعية وبيان اسبابها كذلك ايجاد طرق تساعد في البحث عن أي اشارات تحذيرية تشير الى وجود تلاعب في المعلومات المالية.

Research Importance

تتركز اهمية البحث في تناوله موضوعاً حيوياً للكشف عن ممارسات المحاسبة الابداعية مما يتيح لمستخدمي المعلومات المالية لاتخاذ الاجراءات التحليلية المناسبة في مراقبة الحسابات خلال استخدام ادوات متعددة ومنها أنموذج Beneish.

Research hypotheses

استند البحث على فرضية رئيسية مفادها ان استخدام مؤشرات (Beneish) يعطي اشارات تحذيرية لوجود ظاهرة التلاعب (المحاسبة الابداعية) في البيانات المالية مما يتيح المجال لمستخدميها المالية للحد من اثار تلك الممارسات.

Sample of Research

خامساً: عينة البحث

اعتمد البحث في دراسته لتطبيق البحث على مجموعة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ولمجموعة البيانات التي تعود لسنتي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وبعدد (١٥) شركة ولمختلف القطاعات.

المحور الثاني المحاسبة الإبداعية

أولاً: تعريف المحاسبة الإبداعية

تطلق مجموعة من المصطلحات وعدة مسميات على المحاسبة الإبداعية ومنها:-

المحاسبة الاحتياطية، وإدارة الأرباح، وتمهيد الدخل^(١)، المحاسبة النفعية، التلاعب في التقارير المالية^(٢). حيث يطلق مفهوم المحاسبة الإبداعية على بعض الإجراءات المحاسبية التي تتبعها الوحدات الاقتصادية لغرض تحسين صورة ربحيتها (بشكل غير حقيقي) أو التلاعب في المركز المالي من خلال استغلال الثغرات الموجودة في أساليب التدقيق الخارجي، والاستفادة من البدائل المتاحة في السياسات والإجراءات المحاسبية التي وضعتها المعايير المحاسبية وسمحت باتباعها في مجالات وأساليب القياس والإفصاح في إعداد القوائم المالية مما يؤثر سلباً على نوعية المعلومات المقدمة للأرباح أو المركز المالي للمنظمة^(٣) ويرى الإغا بان المحاسبة الإبداعية (شكل من أشكال التلاعب والخداع في مهنة المحاسبة وان استخدامها لا يكون في الإجراءات والمبادئ المحاسبية بحد ذاتها وانما كيفية استخدامها وتوظيفها بغرض تحويل القوائم المالية من وضعها الحالي الى ما هي معدة من أجله لتحقيق اغراض معينة).

ويرى البارودي أن المحاسبة الإبداعية (منهجية تستمد من المحاسبة المتعارف عليها فكرها وأساليبها و أدواتها وهي تعمل بشكل ابتكاري في تقديم حلول و معالجات محاسبية لمشاكل قائمة او محتملة من أجل اكساب القوائم المالية بما تحتويه من قيم بصورة قد تغاير الواقع لاهداف قد تكون مشروعة او غير مشروعة وحسب نوايا استخدامها)^(٤).

ويرى Pafet (ان المحاسبة الإبداعية هي استغلال المرونة التي تسمح بها السياسات المحاسبية و ممارسة التقديرات الشخصية بهدف التأثير على الأرقام المحاسبية)^(٥).

ويرى شاهين (هي التلاعب في عرض عناصر القوائم المالية والتي تترك أثراً على قدرة مستخدم القوائم المالية نحو ادراك حقيقة الاداء المالي للمنظمة)^(٦) وترى باخجة (انها اظهار بيانات خاطئة بشكل متعمد، او حذف قيم معينة او اخفائها في البيانات المالية، بهدف تضليل مستخدمي البيانات المالية، وهذا النوع يعد تلاعباً في القوائم المالية ومخالفاً للقانون)^(٧) من التعاريف اعلاه يتضح ان المحاسبة الإبداعية تتصف بالمواصفات الآتية.

- تلاعب في المعلومات المالية.

- تركيز على القوائم المالية (المركز المالي، قائمة الدخل، كشف التدفق النقدي).

- تغيير القيم الحقيقية الى قيم اخرى غير حقيقية لاتعبر عن الاداء الحقيقي للمنظمة.

- يتمتع ممارسيها بالمهنية العالية والممارسات المحاسبية.

ثانياً: اسباب استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية:

من الاسباب التي تدفع المنظمات لاتباع أساليب المحاسبة الابداعية هي^(٧).

- ١- التأثير الايجابي لتحسين الاداء المالي للمنظمات والتي لا تحظى بظروف تشغيلية أو استثمارية جيدة
 - ٢- الحصول على التمويل أو المحافظة عليه أو زيادة التمويل وذلك لمواجهة مشاكل السيولة اللازمة لاستمرار العمليات التشغيلية أو الاستثمارية أو سدّاد التزاماتها.
 - ٣- تخفيض الوعاء الضريبي حيث تقوم المنظمة بتخفيض الارباح و الايرادات و زيادة النفقات.
 - ٤- استفادة الادارة من المعلومات الداخلية حيث يعتمد مدراء المنظمة تأخير نشر المعلومات الحقيقية للأسواق لغرض الاستفادة الشخصية وخاصة عند تداول الاسهم.
 - ٥- تحقيق المكاسب الشخصية من خلال زيادة مكافآت مدراء المنظمة خاصة تلك المتعلقة بزيادة الارباح.
 - ٦- تجنب الكلفة السياسية نتيجة سن بعض القوانين والانظمة حيث تتحمل المنظمة تكلفة اضافية قد تكون (ضريبة، اجتماعية) مرتفعة لهذا تلجأ الادارة الى اختيار سياسات محاسبية تؤدي الى تخفيض الأرباح لغرض تجنب هكذا كلف^(٨).
 - ٧- نتيجة ارتفاع نسبة المدينون الى حقوق الملكية (زيادة الرفع المالي) مما يدفع بالادارات الى اتباع سياسات محاسبية تؤدي الى زيادة الارباح لتجنب التقصير في اتفاقيات الديون^(٩).
 - ٨- التأثير على اسعار اسهم المنظمات في الاسواق المالية.
 - ٩- لغرض تحقيق تصنيف مهني في مجال الصناعة^(١٠).
- ويمكن ارجاع اسباب لجوء ادارات المنظمات الى ممارسات المحاسبة الابداعية الى:
- أ- دوافع المبالغة والتي تمثل الوصول الى غاية أو هدف الادارة في تحقيق مكافآت اعلى، أو تحقيق شروط اتفاقيات الديون، أو تحويل نشاط الوحدة الى شركة مساهمة والتأثير على اداء الاسهم في الاجل القصير، كذلك المحافظة على مركز الادارة الوظيفي.
 - ب- دوافع التخفيض المتعمد للارباح: لغرض تجنب الكلفة السياسية ومواجهة النقابات المهنية، وتخفيض الأرباح الحالية لزيادة المكافآت المستقبلية، وتولي مجالس ادارة جديدة^(١١).

ثالثاً- أساليب المحاسبة الابداعية:

من اساليب المحاسبة الابداعية التي من الممكن ان تتبعها ادارة المنظمات ويمكن اجمالها بالاتي^(١٢):

- ١- اعتماد التقديرات المتكافئة وخاصة للحسابات التي تعتمد التقدير ومنها:
- تقدير العمر الانتاجي للموجودات الثابتة للتأثير على قسط الاندثار وبالتالي التأثير على حجم الارباح.
- تحديد وتصنيف الديون للتأثير على القروض الممنوحة للمنظمة مع تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحيث يؤدي الى زيادة الارباح.
- اعتماد قيم تقديرية لتقييم المخزون السلعي لاتعبر عن القيمة الحقيقية لهذا المخزون في السوق عند اتباع طريقة التكلفة أو السوق ايهما أقل.
- التلاعب في التقديرات المالية للاحتياطات والمخصصات بموجب المرونة في تطبيق المعايير المحاسبية.
- ٢- التلاعب في توقيت اثبات الارباح والمتعلقة ببيع الاوراق المالية والموجودات الثابتة مما يؤدي الى التأثير في الارباح المتحققه فعلاً.
- ٣- رسملة مصاريف الصيانة وتحميلها على قيمة الموجودات لغرض زيادة حجم الارباح.

- ٤- استخدام خاصية الاهمية النسبية حيث عرفها مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) (مقدار الاغفال أو التحريف في المعلومات المحاسبية في ضوء الظروف المحيطة الذي يمكن أن يؤدي الى تغيير حكم الفرد الذي يعتمد على المعلومات)^(٤).
- ٥- التلاعب بالحسابات في السجلات المالية من خلال بعض المعاملات المالية التي يمتد اثرها لاكثر من سنة والتغيير بانها تخص السنة الحالية. أو يتم رسلة بعض المصاريف التي تخص السنة الحالية وتحميلها على السنوات القادمة أو ادراج مصاريف لايرداد وهمية لغرض زيادة الارباح أو تقليل الخسائر لغرض التأثير في الوعاء الضريبي^(١٠).
- ٦- اظهار ايجار عقد طويل الأجل ضمن بنود الميزانية لغرض حجب تكلفة مبنى جديد وذلك لضخامة تكلفة المبنى الجديد (١١).
- ٧- استخدام اسلوب تنظيف القوائم المالية من خلال تحميل بعض المصاريف الكثيرة خلال فترة اجراء التغييرات في الهيكلية والتي تمتد اثارها الى عدة سنوات وذلك لتحميلها في سنة واحدة من اجل تعزيز دخل السنوات القادمة^(١٢).
- وقد بين (Kieso) اساليب المحاسبة الابداعية وتأثيرها في القوائم المالية وبالشكل الآتي^(١٣):-

١- قائمة المركز المالي:

- المبالغة في تقييم بنود الموجودات غير الملموسة مثل (شهرة المحل، والعلامة التجارية)
- عدم الالتزام بمبدأ الكلفة التاريخية للموجودات الثابتة المدرجة في الميزانية.
- التلاعب في اسعار السوق للموجودات المتداولة.
- عدم الافصاح عن بنود النقد المقيدة.
- التلاعب في الذمم المدينة من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة.
- تغيير الطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة عن الاستثمارات طويلة الأجل.
- عدم ادراج الاقساط المتحققة خلال العام الحالي من القروض طويلة الأجل ضمن الالتزامات قصيرة الأجل.
- اضافة مكاسب متحققة من سنوات سابقة الى صافي ربح العام الحالي.
- الحصول على قروض طويلة الأجل قبل اعلان الميزانية.

٢- قائمة الدخل:

- تسجيل الايرادات بشكل سريع في عملية بيع لا تزال غير متحققة.
- تسجيل ايرادات وهمية.
- نقل المصاريف الحالية الى فترات محاسبية سابقة أو لاحقة.
- الاخفاق في تسجيل أو تخفيض غير ملائم للالتزامات .
- نقل المصاريف المترتبة على الوحدة مستقبلاً الى الفترة المالية الحالية.

٣- قائمة التدفقات النقدية:

- تصنيف النفقات التشغيلية باعتبارها نفقات استثمارية أو تمويلية أو العكس .
- تقوم المنظمة بدفع التكاليف الرأسمالية وتسجيلها تدفقات نقدية استثمارية خارجة وتبعتها عن التدفقات النقدية الخارجة التشغيلية.
- امكانية التلاعب بالتدفقات النقدية التشغيلية بهدف التهرب الضريبي .
- التلاعب بالدخل من العمليات المستمرة لازالة البنود غير المتكررة من خلال عدم تصنيف الاسهم.

رابعاً- مخاطر تبني أساليب المحاسبة الإبداعية:

تهتم إدارة الوحدة الاقتصادية بتعظيم الأرباح والذي ينعكس على توزيعات الأرباح على أصحاب المصالح (الإدارة والمساهمين.....الخ) مما يؤدي إلى جذب مساهمين جدد وبالتالي زيادة أسعار الأسهم لذا تلجأ الإدارة إلى العديد من الممارسات التي تؤدي إلى زيادة صافي الربح. إلا أنه بالرغم من اتباع الإدارة مجموعة من الأساليب للتأثير على رقابة القوائم المالية مما يجعل من تلك الممارسات أمر غير مقبول أخلاقياً ويؤدي إلى تضليل مستخدمي القوائم المالية ويؤدي في الأجل الطويل إلى حدوث مشاكل خطيرة ومخاطر أهمها^(١٥).

١- مخاطر الكفاءة الاقتصادية:

تؤدي إلى تخفيض قيمة المنظمة بمعنى أن تاجيل الاعتراف بالمصاريف أو تأخير إجراءها مثل (مصاريف البحث والتطوير، نفقات الصيانة) يؤدي إلى انخفاض الأداء الانتاجي وخسارة الحصة السوقية، كذلك تعجيل الإيرادات يمكن أن يفقد المنظمة تحقيق شروط تصريف المنتجات بشكل أفضل.

٢- مخاطر تشغيلية:

أن عملية الحصول على مزايا إضافية والفوز بالترقيات وتجنب الانتقاد يؤدي إلى إبقاء الأخطاء دون تصحيح وترحيل المشاكل لفترات زمنية طويلة.

٣- مخاطر اقتصادية:

مثل التعرض للعقوبات الاقتصادية نتيجة التلاعب بالأرباح.

٤- مخاطر أخلاقية:

إن ممارسة المحاسبة الإبداعية عادة تكون ممارسات مشكوك فيها تتعارض مع المعايير الأخلاقية للاداء حيث أنها ترسل رسالة تخفي الحقيقة وتضلل الغير مما يولد مناخاً غير أخلاقياً لدى مستخدمي البيانات المالية وينتج لهم ممارسة أنشطة غير مقبولة تؤدي إلى مخالفات جوهرية للمعلومات الظاهرة في القوائم المالية.

المحور الثالث

نماذج (مؤشرات) اكتشاف أساليب المحاسبة الإبداعية

عرضة الكثير من الدراسات والبحوث نماذج ومؤشرات عديدة والتي بالإمكان الاعتماد عليها لغرض الكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية (التلاعب في المعلومات المالية) ومن هذه النماذج^(١٦).

١- نموذج اثر المستحقات على مستوى الصناعة:

يفترض هذا النموذج المطور من قبل (Dechow and Sloan) سنة ١٩٩١ أن جميع المنظمات ضمن قطاع الصناعة الواحد تتمتع بنفس التغيير في العوامل المحددة للمستحقات غير الاختيارية ويعتمد هذا

القطاع على استخدام تحليل الانحدار لهذه المستحقات كدالة في متوسط المستحقات الكلية لهذا القطاع. ويتميز هذا النموذج بميزة التمييز بسهولة بين المستحقات الاختيارية وغير الاختيارية بالاعتماد على المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، وكذلك يمكن هذا النموذج من تحديد المتغيرات في المستحقات غير الاختيارية من فترة الى اخرى ما دام هذا التغير مشترك بين منظمات القطاع الواحد. لهذا يجب ان تكون موجودات المنظمات ضمن القطاع متجانسة مع وجود ترابط قوي بين المستحقات وحوافز ادارة الارباح بين مؤسسات القطاع الواحد. ويمكن صياغة هذا النموذج بالصيغة الآتية:-

$$ADAC_{ijt} / At-1 = B1+B2 \text{ medianj (TACt / At-1)}$$

حيث ان:-

ADAC_{ijt} المستحقات غير الاختيارية للمنظمة (i) التي تنتمي للقطاع (j) خلال فترة (t)
القيمة الوسيطة للمستحقات الكلية خلال فترة (t) منسوبة الى اجمالي الاصول medianj (TACt/At-1)
في نهاية الفترة (t-1) وذلك لجميع منظمات العينة والناشطة في نفس القطاع (j)
معالم نماذج خاصة بالمنظمة يتم تقديرها عن طريق تحليل الانحدار الملاحظات فترة التقدير B1+B2

٢- نماذج اثر المستحقات الكلية:-

بموجب هذا النموذج تقسم المستحقات الكلية الى مستحقات اختيارية وغير اختيارية وهناك مجموعة من النماذج التي تقوم بفحص هذه المستحقات ومنها:-

أ - نموذج (Healy) سنة ١٩٨٥:

- يقسم هذا النوع من المستحقات الكلية الى مستحقات اختيارية ومستحقات غير اختيارية.
 - يفترض هذا النموذج الى ان المستحقات غير الاختيارية هي التي تحدد درجة ممارسة ادارة الارباح (المحاسبة الابداعية).
 - يتوقع هذا النموذج حدوث ممارسات ادارة الارباح خلال جميع فترات النشاط.
 - نفترض اثبات اثر المستحقات غير الاختيارية من فترة الى اخرى.
 - يقسم هذا النموذج عينة الدراسة الى المجموعات التالية:-
 - مجموعة الارباح التي يتم ادارتها صعوداً والتي تستخدم كفترة التقدير.
 - مجموعة الارباح التي يتم ادارتها هبوطاً والتي تستخدم كفترة حدث.
- وتكون صيغة النموذج كالآتي:-

$$EDAC_{it} = TAC_{it} / Ait - 1$$

EDAC_{it} المستحقات الاختيارية التقديرية للمنظمة (i) خلال فترة (t)
TAC_{it} المستحقات الكلية للمنظمة (i) خلال فترة (t)
Ait - 1 اجمالي الاصول للمنظمة (i) في نهاية الفترة (t-1)

ب - نموذج (De Angelo) سنة ١٩٨٨:

يعد هذا النموذج تعديلاً لنموذج (Healy) حيث:

- يقيس ادارة الاربح من خلال حساب الفرق للمستحقات الكلية بين فترتين والقسمة على اجمالي الموجودات في نهاية الفترة الاخيرة.
- يفترض هذا النموذج على عدم وجود ادارة الارباح للفترة الحالية اذا كان الفرق للمستحقات الكلية للفترتين الحالية والسابقة تساوي صفر وكلما زادت القيمة عن صفر دل ذلك على وجود تلاعب.
- يفترض هذا النموذج ان المستحقات غير الاختيارية تسلك سلوك عشوائياً. ويأخذ هذا النموذج الصيغة الاتية لغرض قياس المستحقات الاختيارية:

$$EDACit = (TACit - TACit - 1)$$

حيث ان:-

EDACit المستحقات الاختيارية التقديرية للمنظمة (i) خلال فترة (t)
TACit المستحقات الكلية للمنظمة (i) خلال فترة (t)
Ait - 1 اجمالي الاصول للمنظمة (i) في نهاية الفترة (t - 1)
ولغرض قياس المستحقات غير الاختيارية تكون الصيغة الاتية:-

$$TACit - 1$$

$$NDACit = \frac{TACit - 1}{At - 2}$$

$$At - 2$$

NDACit المستحقات غير الاختيارية التقديرية للمنظمة (i) خلال فترة (t)
Ait - 1 اجمالي الاصول للمنظمة (i) في نهاية الفترة (t - 1)
Ait - 2 اجمالي الاصول للمنظمة (i) في نهاية الفترة (t - 2)

ويؤخذ على هذين النموذجين (Haely, Deangelo) ان طبيعة عمل اساس الاستحقاق بغرض اجابة مستوى الاستحقاق غير الاختيارية للتغيرات الحاصلة في الظروف الاقتصادية حيث لا يؤخذ هذا بعين الاعتبار من قبل النموذجين حيث ان اخطاء القياس تكون نتيجة لاهمال التغيرات في الظروف الاقتصادية التي لها تأثير على قيمة المستحقات في الفترة الحالية.

ج - نموذج (Jones) ١٩٩١:-

يقوم هذا النموذج على افتراض ادخال عاملين لتقدير المستحقات غير الاختيارية وهما الاعمال واجمالي الموجودات الثابتة وانها اقل عرضة للتلاعب من طرف الادارة حيث لا يفترض هذا النموذج ان المستحقات غير الاختيارية غير ثابتة من فترة لافترى ويتم قياس المستحقات غير الاختيارية بالصيغة الاتية:-

$$NDACijt = \frac{PPEijt}{Aijt-1} = a_1 \left(\frac{1}{Aijt-1} \right) + a_2 (\Delta REVij - 1) + a_3 \left(\frac{1}{Aijt-1} \right)$$

حيث ان:-

NDACijt المستحقات الاختيارية المتقدمة للمنظمة (i) خلال الفترة (t)

التغير في اعمل المنظمة (i) في القطاع (j) بين الفترتين (t) و (t - ١)
 الموجودات للمنظمة (i) في القطاع (j) في نهاية الفترة (t - ١)
 اجمالي الموجودات الثابتة للمنظمة (i) في القطاع (j) في نهاية الفترة (t)
 معالم نموذج خاصة بالمنظمة (i) في القطاع (j)
 $a_1 \dots a_r \dots a_r$

د - نموذج (Ress) سنة ١٩٩٦ :-

يقوم هذا النموذج على دمج التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية لتحسين قدرة النموذج على كشف المستحقات الاختيارية وخاصة للمنظمات التي تعاني من العسر المالي ويتم قياس هذه المستحقات بالصيغ التالية:

$$TAC_{ijt}/A_{ijt-1} = a_1(1/A_{ijt-1}) + a_2(REV_{ijt}/A_{ijt-1}) + a_3(PPE_{ijt}/A_{ijt-1}) + a_4(CFO_{ijt}/A_{ijt-1}) + e_{ijt}$$

حيث ان :

TAC_{ijt}: المستحقات الكلية للمنظمة (i) في القطاع (j) للفترة (t)
 A_{ijt-1}: اجمالي الاصول للمنظمة (i) في القطاع (j) في نهاية الفترة (t - ١)
 REV_{ijt}: التغير في اعمل المنظمة (i) في القطاع (j) بين الفترة (t) و (t - ١)
 PPE_{ijt}: اجمالي الموجودات الثابتة للمنظمة (i) في القطاع (j) للفترة (t)
 CFO_{ijt}: التدفق النقدي في الانشطة التشغيلية للمنظمة (i) في القطاع (j) للفترة (t)
 $a_1 \dots a_r \dots a_r$: نماذج معالم خاصة بالمنظمة (i) في القطاع (j)
 e_{ijt}: مقدار المستحقات الاختيارية للمنظمة (i) في القطاع (j) للفترة (t)

هـ - نموذج (Kothari) سنة ٢٠٠٥ :-

يسمى هذا النموذج بنموذج المستحقات الاختيارية المعدلة بالاداء والذي يمكن من خلاله تحسين فعالية النماذج السابقة لقياس المستحقات الاختيارية من خلال التحكم في العائد على الموجودات والتي يمكن ان يؤثر على قياس المستحقات الاختيارية . ويمكن صياغة النموذج لقياس المسحقات غير الاختيارية بالصيغة التالية :

$$TAC_{ijt}/A_{ijt-1} = a_1(1/A_{ijt-1}) + a_2(ARV_{ijt}/A_{ijt-1}) + a_3(PPE_{ijt}/A_{ijt-1}) + a_4ROA_{ijt} + e_{ijt}$$

حيث ان :

ROA_{ijt}: معدل العائد على الموجودات للمنظمة (i) في القطاع (j) للفترة (t)
 e_{ijt}: الخطأ العشوائي ويعبر عن قيمة المستحقات الاختيارية

و- نموذج (Raman and shahrur) سنة ٢٠٠٨ :-

يقوم هذا النموذج على ادخال المتغيرات (القيمة الدفترية - القيمة السوقية) لقياس المستحقات الاختيارية ويقاس هذا المتغير كنسبة بين اجمالي الموجودات للمنظمة ويكون حساب المستحقات الكلية حسب هذا النموذج بالصيغة الاتية :

$$TAC_{ijt}/A_{ijt-1} = a_0(1/A_{ijt-1}) + a_1[(REV_{ijt} - REC_{ijt})/A_{ijt-1}] +$$

$$a_2(PPE_{ijt}/A_{ijt}-1)+a_3ROA_{ijt}-1 +a_4BM_{ijt}+e_{ijt}$$

حيث ان :

نسبة اجمالي الموجودات الى اجمالي الموجودات - القيمو الدفترية للاموال الخاصة + القيم السوقية للمنظمة
(i) في القطاع (j) للفترة (t) B_{mijt}

وهناك مجموعة اخرى من النماذج او المؤشرات التي يمكن الاعتماد عليها لكشف التلاعب في المعلومات المالية (١٧).

١- أنموذج أو مؤشر Beneish:

بدأ (Beneish) باستخدام نماذج الاحتمالية واللوغارتمية لمجموعة من المتغيرات بالإضافة الى التي تمكنه من تحديد احتمالية تلاعب المنظمات بالمعلومات المالية جنباً الى جنب مع الانحدار الخطي و المستخدمة في تحديد التغير في الاستحقاق الكلي بالإضافة الى بعد جديد يختلف عن النماذج الاخرى لتحديد التلاعب في المعلومات المالية. حيث قام Beneish بين سنتي ١٩٩٧ و ١٩٩٩ بتقديم دراسة تعتمد في تحليل مجموعة من المؤشرات لمجموعة بيانات الشركات وتحليل الانحدار الخطي لاحتمالية التلاعب في المعلومات المالية. ويتكون هذا النموذج (المؤشر) من ثمانية متغيرات مرجحة وكالاتي:

$$M=4,84+0,92 \times DSRI+0,528 \times GMI+0,404 \times AQI+0,892 \times SGI+0,511 \times DEPI-0,172 \times SOAI+4,679 \times TATA-0,327 \times LVGI$$

حيث ان :

DSRI	مؤشر طول فترة التحصيل
GMI	مؤشر هامش الربح الاجمالي
AQI	مؤشر جودة الموجودات
SGI	مؤشر نحو المبيعات
DEPI	مؤشر الاستهلاك (الاندثار)
SOAI	مؤشر المصروفات البيعية والادارية
TATA	مؤشر اجمالي الاستحقاقات الى اجمالي الموجودات
LVGI	مؤشر الرافعة

وهناك ثلاث حالات لقياس المؤشر (١٨).

الحالة الاولى: اذا كان قيمة (M) (اقل من ٠,٠٣٥) يدل هذا المؤشر على عدم وجود تلاعب في المعلومات المالية.

الحالة الثانية: اذا كان قيمة (M) بين (٠,٠٣٥ - ٠,٠٦) هذا المؤشر يدل على ان هناك احتمالية وجود تلاعب في المعلومات المالية.

الحالة الثالثة: اذا كان قيمة (M) بين (٠,٠٦ - ٠,١٤) هذا المؤشر يدل على ان هناك تلاعب في المعلومات المالية.

الحالة الرابعة: اذا كان قيمة (M) (أكبر من ٠,١٤) يدل ان هناك المؤشر قوي على وجود تلاعب في المعلومات المالية.

ويمكن احتساب المؤشرات أعلاه كالاتي (١٧):-

$$\text{❖ مؤشر DSRI المصروفات البيعية الإدارية} = \frac{\text{مدينو السنة الحالية} - \text{مبيعات السنة الحالية}}{\text{مدينو لسنة السالفة} - \text{مبيعات السنة السالفة}}$$

يقيس هذا المؤشر نسبة المدينون الى المبيعات لفترتين متتاليتين حيث تشير الزيادة لهذا المؤشر الى ان هناك مبالغة في حسابات المدينون والمبيعات لغرض زيادة الأرباح.

$$\text{❖ مؤشر هامش الربح الاجمالي GMI} = \frac{\text{هامش الربح الاجمالي لسنة السالفة}}{\text{هامش الربح الاجمالي في لسنة الحالية}}$$

يؤشر هذا المؤشر عند انخفاضه الى احتمالية كبيرة بان الادارة تقوم بالتلاعب بالارباح لخلق ارباح وهمية أو تخفيض في الخسائر.

$$\text{❖ مؤشر جودة الموجودات AQI} = \frac{\text{(الموجودات المتداولة للسنة الحالية) - (الموجودات النافذة للسنة الحالية)}}{\text{(الموجودات المتداولة للسنة السالفة) - (الموجودات النافذة للسنة السالفة)}}$$

ان الزيادة لهذا المؤشر تشير الى ميل الادارة للاستفادة من التكاليف من خلال رسملتها بدلاً من اعتبارها مصاريف مما يؤدي الى زيادة الأرباح.

$$\text{❖ مؤشر نمو المبيعات SGI} = \frac{\text{مبيعات لسنة الحالية}}{\text{مبيعات لسنة السالفة}}$$

ان ارتفاع هذا المؤشر يشير الى احتمالية بأن تكون المنظمة قد اضافت مبيعات وهمية الى مبيعات السنة الحالية ويعد من المؤشرات التحذيرية لوجود التلاعب .

$$\text{❖ مؤشر اجمالي الاستحقاقات الى اجمالي الموجودات} = \frac{\text{[النخير في حسابات راس المال العامل - النخير في النقدية - الاندثار]}}{\text{اجمالي الموجودات}}$$

أن الزيادة في هذا المؤشر تشير الى وجود تلاعب في الارباح.

$$\text{❖ مؤشر الاستهلاك (الاندثار) DEPI} = \frac{\text{معدل الاندثار في السنة السالفة}}{\text{معدل الاندثار في السنة الحالية}}$$

يكون هذا المؤشر أكبر من واحد ويشير هذا المؤشر الى أن اندثار الموجودات الثابتة يتم بمعدل أبطأ وان المنظمة قد طبقت اسلوب تخفيض الاندثار من اجل زيادة الأرباح.

$$\text{❖ مؤشر المصروفات البيعية الإدارية} = \frac{\text{مصاريف لسنة السالفة}}{\text{مصاريف لسنة الحالية}}$$

هذا المؤشر يدل على ان نسبة المصروفات للسنة السابقة الى مصروفات السنة الحالية ومدى زيادتها الى السنة الحالية. مما يؤثر الى زيادة أو خفض الأرباح.

$$\text{❖ مؤشر الرافعة LVGI} = \frac{\text{أجمالي المطلوبات في السنة الحالية}}{\text{اجمالي المطلوبات في السنة السالفة}}$$

أن زيادة في هذا المؤشر تشير الى زيادة مخاطر عدم السداد مما يجبر المنظمة على التلاعب بالارباح.

٢- نموذج (مؤشر) التدفق النقدي التشغيلي المعدل الى الدخل (١٧)

- يشير هذا المؤشر الى المدخلات التي ليس لها تدفق نقدي داخل .
- يكون هذا المؤشر ثابتاً من فترة الى اخرى ولا يقل عن واحد صحيح .
- انخفاض المؤشر يدل على نمو الدخل بمعدل اسرع من التدفق النقدي التشغيلي وانه يدل على احتمالية وجود احتيال لغرض زيادة الدخل.
- يتم احتساب هذا المؤشر وفق المعادلة الآتية:

مؤشر التدفق النقدي التشغيلي المعدل الى الدخل = $\frac{\text{التدفق النقدي المعدل الناتج عن عمليات التشغيل المستمرة}}{\text{الفصل المعدل الناتج عن عمليات التشغيل المستمرة}}$

ويتم الاحتساب:-

التدفق النقدي المعدل التشغيلي = صافي التدفق النقدي التشغيلي في قائمة التدفقات النقدية + المدفوعات النقدية غير المتكررة - المتحصلات النقدية للبنود غير المتكررة + المدفوعات النقدية للأنشطة الاستثمارية التمويلية المصنفة بأنها تشغيلية - المتحصلات النقدية للأنشطة الاستثمارية التمويلية والمصنفة بأنها تشغيلية + المتحصلات النقدية للأنشطة التشغيلية والمصنفة بأنها استثمارية أو تمويلية - المدفوعات النقدية للأنشطة التشغيلية والمصنفة بأنها استثمارية أو تمويلية.

ويتم حساب :-

الدخل المعدل الناتج عن عمليات التشغيل المستمرة = الدخل من عمليات التشغيل المستمرة من قائمة الدخل + مصاريف أو خسائر بنود غير متكررة - إيرادات أو مكاسب غير متكررة.

٣- هامش النقدية الزائدة:

يعد اكبر المؤشرات فاعلية لاكتشاف التلاعب في المعلومات المالية. وتوجد ثلاث حالات لهذا المؤشر:-

- ثبات هامش النقدية الزائدة

أي ان المكاسب المتحققة بشكل تدفق نقدي من الأنشطة التشغيلية (دخل تشغيلي) حيث يشير هذا الى عدم وجود تلاعب في المعلومات المالية.

- انخفاض هامش النقدية الزائدة:

أي ارتفاع الدخل المعدل الناتج عن عمليات التشغيل ويكون أكبر من التدفق النقدي التشغيلي المعدل ويشير هذا الى وجود عملية تلاعب في المعلومات المالية.

- ارتفاع هامش النقدية الزائدة:

اي زيادة التدفق النقدي التشغيلي المعدل بمعدل اكبر من معدل نمو الدخل التشغيلي وهذا يشير لوجود تلاعب في المعلومات المالية لغرض خفض الدخل .

المحور الرابع

استعمال مؤشر ((Beneish)) في اكتشاف ممارسات المحاسبة الابداعية

تم اختيار أنموذج Beneish في اكتشاف ممارسات المحاسبة الابداعية للأسباب:

- يعد من المؤشرات الحديثة نسبياً.

- سهولة تطبيقه في جميع منظمات الاعمال ولكافة القطاعات.

- يعتمد في تطبيقه على فترتين ماليتين.

- يعطي مؤشرات على احتمالية وجود تلاعب في القوائم المالية من عدمه من خلال المؤشرات لهذا النموذج.

لهذا اعتمدت الدراسة على مجموعة من المنظمات ولقطاعات مختلفة حيث اخذت البيانات المالية لسنتي

٢٠١٤- ٢٠١٥ لحدائة البيانات المالية وقد تكونت عينة الدراسة من (١٥ شركة) مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ولقطاعات مختلفة منها (التأمين، الفنادق، الاستثمار، الاتصالات، المصارف، الخدمات).

وقد تم تطبيق مؤشرات أنموذج Beneish وكما موضح بالجدول باستخدام برنامج الاكسل وكالاتي:

جدول تطبق مؤشرات Beneish على عينة الدراسة

ت	اسم الشركة	نوع القطاع	DSRI	GMI	AQI	SGI	TATA	DEPI	SOAI	LVGI	M
١	الاهلية/تامين	تامين	0.014	-0.747	1	0.814	0.212	1.037	0.981	1.183	6.55656
٢	الهلال الصناعية	الصناعة	0.219	-1.332	1	0.984	0.013	2.983	1.416	0.448	6.81326
٣	مصرف المنصور للاستثمار	المصارف	2.616	0.851	1	1.126	0.158	0.683	1.105	1.218	9.60308
٤	المنصور للصناعات الدوائية	الصناعة	0.691	0.833	1	1.501	0.061	0.983	0.794	0.981	7.98911
٥	النخبة للمقاولات العامة	الخدمات	0.806	-0.868	1	1.253	4.449	1.48	0.527	0.989	27.8043
٦	فندق السدير	الفنادق	0	0	1	0	0.001	0.965	41.26	1.001	-1.68
٧	الزوراء للاستثمار المالي	الاستثمار	0.001	0.837	1	0.236	0.064	0.451	7.081	0.093	5.17807
٨	الخاتم للاتصالات	الاتصالات	1.636	1.586	1	0.778	0.177	0.8	0.634	1.079	9.05429
٩	اسيا سيل للاتصالات	الاتصالات	1.197	3.167	1	0.786	0.561	0.849	0.899	0.965	11.3061
١٠	الامين للتأمين	التأمين	1.14	1.303	1	0.846	0.025	0.968	1	1.035	7.83816
١١	اشور الدولي للاستثمار	المصارف	2.752	0.656	1	1.526	0.095	0.647	0.782	1.036	10.4639
١٢	فندق بابل	الفنادق	127.2	-0.083	1	0.021	0.458	3.494	2.448	1.92	547.221
١٣	التجاري العراقي	المصارف	1.092	0.95	1	0.947	2.362	0.6	0.961	0.924	18.4961
١٤	الخليج للتأمين	التأمين	0.938	-3.634	1	0.601	0.845	0.611	0.949	0.759	2.0691
١٥	العراقية للسجاد والمفروشات	الصناعة	1.13	1.112	1	0.888	0.441	1.003	1.121	0.88	9.75942

من اعداد الباحث بالاعتماد على البيانات المالية للشركات المنشورة في سوق العراق للاوراق المالية لسنة ٢٠١٥/٢٠١٤

ومن خلال دراسة الجدول ودراسة المؤشرات للشركات المتمثلة بعينة البحث لوحظ الآتي:

- ١- أن جميع شركات عينة البحث لديها احتمالية كبيرة للتلاعب في القوائم المالية حيث من خلال عمود (m) كانت المؤشرات أكثر من ٠,٠٣٥.
- ٢- لوحظ أن مؤشر طول الفترة (DSRI) لفندق بابل بلغ ١٢٧,١٦ أي وجود مبالغة في حساب التحصيل المدينون والمبيعات لغرض زيادة الأرباح يليها بعد ذلك مصرف اشور الدولي بنسبة ٢,٧٥ يليه مصرف المنصور للاستثمار بنسبة ٢,٦١٦.
- ٣- لشركة اسياسيل للاتصالات تمثل بنسبة ٣,١٦٧ أي الربح (GMI) -٣- لوحظ أن مؤشر لسنة ٢٠١٤ أكبر من الربح لسنة ٢٠١٥ أي وجود احتمالية بخلق ارباح وهمية أو تخفيض بالخسائر يليها شركة الخاتم للاتصالات بنسبة ١,٥٨ ثم العراقية للسجاد والمفروشات بنسبة ١,١١١ ولوحظ بان الشركات الأهلية للتأمين والهلال الصناعية والنخبة وفندق بابل والخليج للتأمين قد خفضت خسائر وهذا يدل على احتمالية التلاعب بالأرباح لغرض التهرب الضريبي.
- ٤- لوحظ أن مؤشر جودة الموجودات (AQI) كان يمثل نسبة واحد صحيح لجميع الشركات وهذا يدل على عدم استفادة الشركات من رسملة التكاليف.
- ٥- لوحظ ان مؤشر (SGI) لشركة المنصور للصناعات الدوائية بنسبة ١,٥٠١ وتليها شركة النخبة المبيعات للمقاولات بنسبة ١,٢٥٣ ويدل هذا على ان الشركات قد اضافت مبيعات الى مبيعات السنة الحالية لغرض زيادة الإيرادات.
- ٦- لوحظ أن مؤشر اجمالي الاستحقاقات (TATA) الى اجمالي لشركات النخبة بلغ ٤,٤٤٩٦ الموجودات ويليها المصرف التجاري العراقي بنسبة ٢,٣٦١٨ وهذا يدل الى وجود احتمالية كبيرة لوجود التلاعب بالأرباح.
- ٧- لوحظ أن مؤشر الاستهلاك (الاندثار) (DEPI) لفندق بابل بلغ نسبة ١,٩١٩ ويليها شركة الهلال الصناعية بنسبة ٢,٩٨ ويليها شركة النخبة بنسبة ١,٤٨٠ ويليها الأهلية للتأمين بنسبة ١,٠٣ ويليها العراقية للسجاد والمفروشات بنسبة ١,٠٠٢ وهذا يدل ان الشركات طبقت اسلوب تخفيض الاندثار من اجل زيادة الأرباح.
- ٨- لوحظ ان مؤشر الرافعة (LVGI) لفندق بابل بلغ نسبة ١,٩١٩ ويليها مصرف المنصور للاستثمار ١,٢١٨ ويليها الأهلية للتأمين بلغ نسبة ١,١٨ ويليها مصرف اشور الدولي للاستثمار ١,٠٣ وهذا يدل على ان الشركات تواجه زيادة في مخاطر السداد مما يدفع بها للتلاعب بالأرباح.
- ٩- لوحظ ان مؤشر (SOAI) للمصروفات البيعية والإدارية بالنسبة لفندق السدير بلغ ٤١,٢٦ ويليها شركة الزوراء للاستثمار المالي بنسبة ٧,٠٨ ويليها فندق بابل بنسبة ٢,٤٤ ويليها شركة الهلال الصناعية بنسبة ١,٤١٦ ويليها العراقية للسجاد والمفروشات بنسبة ١,١٢ ويليها مصرف المنصور للاستثمار ١,١٠٥ وهذا يدل على ان مصاريف السنة السابقة البيعية والإدارية كانت بنسبة اكبر ويشير الى احتمالية تخفيض الادارة لهذه المصاريف لغرض التلاعب بالأرباح.
- ١٠- من خلال دراسة العمود (m) والذي يمثل احتمالية ممارسة التلاعب في بيانات القوائم المالية أن فندق بابل بلغت نسبته ٥٤٧ ويليها شركة النخبة نسبته ٢٧ بعدها المصرف التجاري العراقي نسبته ١٨ بعدها شركة اسياسيل بنسبه ١١ وبعدها مصرف اشور الدولي للاستثمار نسبته ١٠ وقد تساوت كل من مصرف المنصور، والخاتم للاتصالات، العراقية للسجاد والمفروشات نسبته ٩ ويليها كل من المنصور للصناعات الدوائية، الامين للتأمين نسبته ٧ ويليها الاهلية للتأمين والهلال الصناعية نسبته ٦ ويليها فندق السدير فكانت نسبته (٦٨ -١) حيث كانت مؤشراته لا تدل على وجود احتمالية تلاعب علما ان اغلب مؤشراته تقترب من الصفر.

المحور الخامس

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً- الاستنتاجات:

- ١ - تعد المحاسبة الابداعية من اوجه التلاعب في بيانات القوائم المالية لغرض التضليل من خلال استغلال المرونة في تطبيق المعايير والمبادئ والسياسات والاجراءات المحاسبية والمهنية.
- ٢ - تهدف ممارسات المحاسبة الابداعية الى عدم اظهار حقيقة ما تمثله بيانات القوائم المالية للحصول على امتيازات زيادة الارباح وبشكل وهمي أو زيادة مكافئات الادارة العليا.
- ٣ - وجود الكثير من النماذج والمؤشرات التي بإمكان الجهات الرقابية اعتمادها في كشف ممارسات المحاسبة الابداعية. أو التي تعطي تحذير الى وجود احتمالية في استخدام هذه الممارسات للتلاعب في البيانات المالية لغرض توسعة البحث واستخدام اجراءات تحليلية أكثر نجاعة بهدف تحقيق رقابة أكثر فائدة.
- ٤ - ان سهولة استعمال مؤشر (Beneish) يعطي مساحة اوسع للادارة وللجهات الرقابية في تحقيق الرقابة الذاتية بالنسبة للادارة والجهات ذات العلاقة لغرض خفض تكاليف الرقابة وزمنها من خلال استعمال مؤشرات هذا النموذج.
- ٥ - تعطي مؤشرات أنموذج (Beneish) ودراستها بشكل تفصيلي لما لها من علاقة مع مخرجات القوائم المالية مؤشرا يمكن الاستفادة منه في تحقيق رقابة أكثر فاعلية والتركيز على الجوانب التي تؤثر احتمالية التلاعب فيها.

ثانياً- التوصيات:

- ١ - ضرورة الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية والتلاعب في بيانات القوائم المالية لما لها من تأثير في مصداقية هذه البيانات مع مستخدميها.
- ٢ - البحث على ادوات ومؤشرات يمكن أن تعطي اشارات تحذيرية لاحتمالية وجود تلاعب في القوائم المالية.
- ٣ - ان هدف الجهات الرقابية هي المنع وليس اكتشاف اخطاء لهذا يعد مؤشر (Beneish) ومؤشراته من الادوات التي تعطي تحذير بوجود احتمالية التلاعب في بيانات القوائم المالية ومن الضروري على الجهات الرقابية الانتباه والتوسع في الاجراءات التحليلية.
- ٤ - ضرورة استخدام مؤشر انموذج (Beneish) لسهولة وقلة تكاليف تطبيقه ويمكن تطبيقه في كافة المنظمات والقطاعات.

المصادر

- [١] ابو عجيلة، عماد محمد، علي حمدان، أحلام محمد موسى، (٢٠٠٩)، "أثر الحوكمة الموسسية على إدارة الارباح"، الملتقى العلمي الدولي حول الازمة المالية والاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس، كلية الاقتصادية وعلوم التنسي، الجزائر.
- [٢] أبو عمار، مصطفى، "سبل تطوير دور المراجع الداخلي للحد من الغش في القوائم المالية"، دراسة ميدانية على الشركات المساهمة السعودية، جامعة القصيم، كلية العلوم.
- [٣] الاغا، عماد سليم، (٢٠١١)، "دور حوكمة الشركات في الحد من التأثير السلبي للمحاسبة الابداعية على موثوقية البيانات المالية- دراسة تطبيقية على البنوك الفلسطينية"، رسالة ماجستير، جامعة الازهر، غزة.
- [٤] البارودي، شريف محمد، (٢٠٠٢)، "تحليل لاساليب التأثير على النتائج والمركز المالي وأثرها على جودة المعلومات المالية بالقوائم المالية"، مجلة افكار المحاسبي، كلية التجارة، جامعة العين شمس، العدد الاول.
- [٥] الحلبي، ليندا حسن نمر، (٢٠٠٩)، "دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من اثار المحاسبه الابداعية على موثوقية البيانات المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة الاردنية"، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الاوسط الاردن.
- [٦] باخجة، أحمد طالب، (٢٠١٣)، "تأثير اساليب المحاسبة الابداعية في جودة المعلومات المحاسبية في ظل معايير المحاسبة الدولية"، دراسة استطلاعية لآراء عينة من المحاسبين والمدققين في محافظة السليمانية، رسالة ماجستير، كلية الادارة الاقتصادية، جامعة السليمانية.
- [٧] حمزة، بوسنة، (٢٠١٢)، "دور التدقيق المحاسبي في تفعيل الرقابة على إدارة الارباح"، دراسة عينة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية والفرنسية، رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الاقتصادية.
- [٨] شاهين، علي عبد الله أحمد، (٢٠١١)، "أدارة الارباح مخاطرها في البيئة المصرفية -دراسة تحليل تطبيقية على المصارف الوطنية الفلسطينية"، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية.
- [٩] محمود، محمد أحمد صنفى، (٢٠١٠)، "دراسة أثر ظاهرة ادارة الارباح على جودة القوائم المالية"، دراسة تطبيقية، اطروحة دكتوراه، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية.
- [10] Amat,O.,Gowthorpe,C,(2005), "Creative accounting: some ethnical Issues of macro – and micro – manipulation", working paper Senes available from www.ssrn.com.
- [11] Beneish, K., w. Hand Brozovsky, J.A,(2002), "Ethical of mamagement ernings" working paper, virgina poly technic. Institute and stete aniversity, Jon.
- [12] Beneish.D.M,(1999), "Detecting GAAP violaion implication for assessing Earning management Among Firms with Extrem Financial performance", journal of Accountning and public policy, 16(3).
- [13] Domash, H, (2005), "spot Accounting Red flags The Easy way", (www.winning investing.com).
- [14] Gaa.J. Dunmmore,p.(2007), "The Ethis of Earning management", Charteure Accoanting Journal.
- [15] Kieso, D. Weygand, J. (2009), "Intermediate Acconting", 13th, edition, John Weygand Sons.

- [16] Levitt, A. "the numbars game" NYU Centar for Law and Rusiness , Newyork NY, 28.sep (www.sec.gov)
- [17] parfet, W.,(2000), "Commentary=Accounting subjectivity and earnings management" A, prepare prespective, Accounting Horizons. VO 1.14, N0.4.
- [18] Scott, B. Jacobson and M.K. pitman, (2005), "Aaditors and Earning, Management", ([www. Nysscpa.org](http://www.Nysscpa.org)).