

تأثیر ویژگیهای اخلاقی فردی حسابربان

بر استفاده از راهنمای تصمیم در کشف تقلب مدیریت

دکتر قاسم بولو¹، پیمان صادقی² *

دانشکده حسابداری و مدیریت، دانشگاه علامه طباطبائی، تهران

گروه حسابداری و مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد مشکین شهر

چکیده

زمینه: این پژوهش تأثیر ویژگیهای اخلاقی فردی حسابربان را بر تصمیم آنان جهت استفاده از راهنمای تصمیم برای ارزیابی خطر تقلب مدیریت بررسی کرده است. علاوه بر این، پژوهش حاضر جهت یافتن موانع به کارگیری راهنمای تصمیم و رتبه بندی عوامل موثر بر استفاده از آن صورت گرفت.

روش کار: در راستای دستیابی به هدف پژوهش از بین سرپرستان و سرپرستان ارشد شاغل در سازمان حسابداری تعداد 76 نفر به شیوه تصادفی طبقه بندی شده برای پاسخگویی به پرسشنامه پژوهش انتخاب شدند. تحقیق حاضر تأثیر پنج متغیر مستقل در استفاده یا عدم استفاده حسابربان از راهنمای تصمیم گیری را بررسی کرده است. دادههای حاصل از پرسشنامه با استفاده از آزمون t بررسی شدند.

یافته ها: یافته های پژوهش حاکی از آن بود که مهمترین ویژگیهای اخلاقی فردی موثر در استفاده از راهنمای تصمیم توسط حسابربان برای اولویت یکم تا پنجم بدین شرح هستند: (1) عدم عضویت در جامعه حسابداران رسمی (2) سابقه حرفه ای بیش از 20 سال (3) مدرک تحصیلی کارشناسی (4) رده سازمانی سرپرست ارشد (5) رشته تحصیلی مدیریت.

نتیجه گیری: شواهد حاصل از این پژوهش گویای آن است که موانع به کارگیری راهنمای تصمیم از نظر حسابربان در رده سازمانی سرپرست و سرپرست ارشد عدم وجود ویژگیهای اخلاقی فوق می باشد. همچنین رابطه متغیرهای مستقل با متغیرهای وابسته به صورت مستقیم می باشد که بیشترین تأثیرگذاری به وسیله متغیر عدم عضویت در جامعه حسابداران رسمی است.

کلید واژه ها: ویژگی اخلاقی فردی، تقلب مدیریت، راهنمای تصمیم

سرآغاز

مؤسسات عالی حسابداری³ و بانک جهانی ضمن توجه به تقلب در جهان به ارائه رهنمودهایی برای جلوگیری از تقلب خصوصاً در کشورها و سازمانهای عضو اقدام کرده اند و در آنها توجه به ارتقای فرهنگ ارزشمداری، صداقت، مسؤولیت و پاسخگویی به عنوان عوامل پیشگیری کننده مورد توجه قرار گرفته است (1). در دوره معاصر، حسابداری در دنیا تبدیل به حرفه ای

تقلب پدیده ای است که کلیه کشورهای جهان کم و بیش با آن دست به گریبانند. سازمانهای جهانی از جمله سازمان بین المللی شفاف سازی¹، سازمان بین المللی مؤسسات عالی حسابداری² و نیز سایر مؤسسات منطقه ای مانند سازمان آسیایی

نکته قابل توجه اینکه حسابرسان برخی از این شرکتها در گزارشهای حسابرسی خود به چنین مشکلاتی اشاره نداشته‌اند. در این حال این پرسش برای جامعه مطرح شد: پس حسابرسان کجا بوده‌اند؟ بدین سبب تردیدهای اساسی در مورد کیفیت و شفافیت اطلاعات حسابداری و حسابرسی مطرح شده است. کمیسیون بورس و اوراق بهادار⁸ در واکنش به این خواست عمومی با انتشار بیانیه معیارین حسابرسی شماره 99 توجه حسابرسان را بیشتر به موضوع ارزیابی، شناسایی و کشف موارد تقلب جلب نمود. همچنین روشهایی را نیز جهت ارزیابی و شناسایی وجود خطر تقلب معرفی نموده است که یکی از آنها به کارگیری و توجه بیشتر در به کار بردن راهنمای تصمیم⁹ است. راهنمای تصمیم مورد استفاده در این تحقیق شامل دو قسمت می‌باشد:

الف) یک فهرست از عوامل خطر مرتبط با تقلب مدیریت؛

ب) یک قاعده ترکیبی که افراد از آن برای محاسبه ارزیابی کلی تقلب به کمک راهنمای تصمیم استفاده می‌کنند.

مشابه این فهرست در عمل نیز استفاده می‌شود که یک راهنمای تصمیم‌گیری با عوامل سازگار می‌باشد و اخیراً در عمل بررسی شده است(3).

تحقیق حاضر از لحاظ هدف، جزء تحقیقات کاربردی محسوب می‌شود هدف تحقیقات کاربردی توسعه دانش کاربردی در یک زمینه خاص است. به عبارت دیگر تحقیقات کاربردی به سمت کاربرد علمی دانش هدایت می‌شوند.

روش بررسی

ادبیات موجود در مورد راهنمای تصمیم و عوامل موثر بر استفاده آن توسط حسابرسان حاوی دستاورد ارزشمندی است. با اتکا بر این دستاوردها و با هدف گسترش درک موجود از تاثیر خصوصیات فردی حسابرسان بر به کارگیری راهنمای تصمیم، سؤالهای مورد نظر این پژوهش به شرح زیر می‌باشد:

- ارزیابی تاثیر اعتماد به نفس¹⁰ بر میزان استفاده از راهنمای تصمیم‌گیری جهت کشف تقلب مدیریت؛

ضروری و بسیار مورد نیاز شده است، چرا که شواهد متعددی از تلاشهای بسیار در دستکاری فریکارانه دفاتر حسابداری شرکتها که گاه از آن به «حسابسازی»⁴ تعبیر می‌شود صورت می‌گیرد. برخی محققان در ایالات متحده امریکا عنوان «آن سال مخوف» را به سال 2002 میلادی که برای حرفه حسابرسی دنیا سرشار از اخبار ناگوار رسواییهای مالی قابل توجه بود نسبت داده‌اند(2).

رسوایی‌های اخیر حسابداری همچون مورد انرون، ادلفیا، کوست و ورلدکام و ضعفهای اساسی حسابرسی در کشف تقلبات ناشی از این رسواییها باعث شد که بیانیه شماره 99 معیارهای حسابرسی در سال 2002 توسط هیات معیار حسابرسی آمریکا⁵ با عنوان «توجه به تقلب در حسابرسی صورتهای مالی» جایگزین بیانیه معیار حسابرسی⁶ شماره 82 با عنوان «رسیدگی به تقلب در صورتهای مالی» تدوین شود که بر اساس آن حسابرس باید تاکید بیشتری بر روی تردید حرفه ای داشته باشد. با اینکه شاید در گذشته حسابرسان مستقل تاکید بیشتری بر روی کشف اشتباهات، و نه تقلبهای با اهمیت، داشته‌اند، اما درخواست جهانی، منطقه ای و داخلی برای رویارویی با تقلب، فساد، و رشوه و... ناتوانی حسابرسان بر این امر و تحولات جهان و شرایط خاص حاکم بر دوران گذشته و جدید و فرصتهای پیش آمده برای حرفه ایجاب می‌کند تا تشکلهای حرفه ای از جمله جامعه حسابداران رسمی ایران و سازمان حسابرسی توجه بیشتری به عوامل تاثیر گذار برای حسابرسان جهت کشف تقلب و مصداقهای آن توجه نمایند.

تقلب، مطابق آنچه در تعریف اخیر انجمن حسابداران رسمی آمریکا⁷ بیان شده «فعل عمدی است که منجر به تحریف بااهمیت در صورتهای مالی مورد حسابرسی می‌باشد». تحریف با اهمیت در ارتباط با تقلب می‌تواند به دو طریق رخ دهد: (1) سوء استفاده از دارائیهها (مانند سرقت دارائیهها) (2) صورتهای مالی متقلبانه. گزارشهای مالی متقلبانه (مانند تقلبات مدیریت) تمرکز اصلی این پژوهش می‌باشد. از جمله این موارد می‌توان دستکاری یا تغییر در ثبتهای حسابداری، کاربرد نادرست اصول حسابداری به طور عمدی و حذف یا ارائه نادرست اطلاعات با اهمیت در صورتهای مالی به صورت عمدی را نام برد.

برای به دست آوردن حجم نمونه از بین اعضای جامعه نام برده شده در بخش، قبل از روش تصادفی طبقه بندی شده استفاده شده است و نمونه حاضر با استفاده از فرمول کوکران به دست آمده است (4).

حجم نمونه 76 نفر است که با توجه به درصد هر طبقه در کل جامعه آماری و فرمول بالا برای سرپرستان تعداد 51 نفر و برای سرپرستان ارشد تعداد 25 نفر تعیین می شود.

داده های لازم برای آزمون فرضیه های پژوهش از طریق پرسشنامه ها جمع آوری شده است. طرح سؤالات از طریق پرسشنامه علاوه بر اینکه باعث می شود تا پاسخ دهندگان وقت بیشتری را برای فکر کردن داشته باشند، بسیار عملیتر و آسانتر نیز بوده و به پژوهشگر اجازه می دهد که نمونه های بیشتری را بررسی و مطالعه کند و در نتیجه تعمیم پذیری نتایج بهبود یابد. در این پژوهش تعداد 81 پرسشنامه توزیع شد که در نهایت 76 پرسشنامه دریافت شد.

تجزیه و تحلیل داده های جمع آوری شده در این تحقیق با استفاده از نرم افزار Excel و Spss و آزمون فرضیات نیز در سطح معنی داری 5 درصد انجام پذیرفته است، برای آزمون همه فرضیه ها از آزمون t استفاده شده است. برای آزمون فرضیه های این پژوهش اطلاعات از طریق پرسشنامه هایی که در اختیار افراد واجد شرایط و طبق تعاریف خاص قرار گرفته، گردآوری می شود. با توجه به گسترده بودن مباحث تقلب در حسابداری و گستردگی راهنمای تصمیم گیری (فهرستها) در این پژوهش منظور از تقلب در صورتهای مالی، تخطی و عدول با اهمیت عمدی از اصول پذیرفته حسابداری در مورد مبلغ، طبقه بندی چگونگی ارائه یا موارد افشا در صورتهای مالی می باشد. همچنین منظور از راهنمای تصمیم بکارگرفته شده در این تحقیق، چک لیستی است که شامل دو قسمت می باشد:

یک بخش چک لیست، شامل عوامل خطر مرتبط با تقلب مدیران و یک قاعده ترکیبی که افراد از آن برای محاسبه کردن ارزیابی کلی تقلب به کمک ابزار استفاده می کنند. بخش دیگر فهرست، شامل عواملی است که اخیراً در بیانیه معیارین حسابداری 99 و بخش 24 معیارهای حسابداری ایران به صورت عملی بررسی شده است و در واقع عوامل خطر مرتبط با تقلب

- تاثیر رده های سازمانی سرپرست ارشد و سرپرست بر میزان استفاده آنها از راهنمای تصمیم گیری جهت ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت؛

- بررسی تاثیر عضویت در جامعه حسابداران رسمی بر میزان اتکا حسابرسان به راهنمای تصمیم گیری؛

- تاثیر اعتماد به نفس حسابرسان با مدرک تحصیلی (کارشناسی ارشد و کارشناسی) و رده سازمانی (سرپرست و سرپرست ارشد) در ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت؛

- بررسی تاثیر میزان سودمندی استفاده از راهنمای تصمیم گیری برای حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد و کارشناسی؛

- بررسی تاثیر مدرک تحصیلی (کارشناسی ارشد و کارشناسی) و رشته تحصیلی (حسابداری و مدیریت) بر میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم گیری جهت ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت؛

- بررسی تاثیر سوابق حرفه ای بر میزان استفاده آنها از راهنمای تصمیم گیری.

بر اساس سؤالات مطرح شده فوق و با بهره گیری از یافته های تحقیقات یاد شده و سایر تحقیقات و مبانی نظری اشاره شده فرضیه های تحقیق تدوین شده است.

جامعه آماری تحقیق شامل سرپرستان و سرپرستان ارشد سازمان حسابداری می باشند و دلیل انتخاب آنها به عنوان جامعه مورد بررسی تحقیق حاضر به این جهت می باشد که حسابرسان جهت ارتقا به این رتبه نیازمند احراز شرایط خاصی از جمله موفقیت در آزمونهای حرفه ای، دارا بودن سابقه حرفه ای طولانی و همچنین تحصیلات دانشگاهی می باشند که انتخاب این افراد قابلیت اطمینان نتایج را افزایش می دهد، چرا که آنها تجربه کافی را با فرایند ارزیابی تقلب در مدیریت دارند از طرفی انتخاب این افراد ارزش بیرونی تحقیق را افزایش می دهد، زیرا آنها در ارزیابی تقلب مدیریت هم نقش دارند. برای دسترسی به افراد فوق به سازمان حسابداری مراجعه شده است. در زمان انجام این پژوهش در سازمان حسابداری ایران حدود 239 نفر سرپرست و 120 نفر سرپرست ارشد وجود داشت.

مدیران را نشان می‌دهد. از افراد شرکت کننده خواسته می‌شود که موارد را خوب مطالعه کنند و سپس در صورت تمایل از راهنمای تصمیم‌گیری ضمیمه شده برای ارزیابی خطر تقلب مدیریت در شرکت استفاده کنند. هدف از این کار مشاهده کاربرد واقعی راهنمای تصمیم‌گیری توسط افراد (متغیر وابسته) و اعتماد به نتیجه حاصل از به‌کارگیری راهنمای تصمیم‌گیری (متغیر وابسته) می‌باشد. از طریق پرسشهای انجام شده در بخش دوم و مشاهده به‌کارگیری یا عدم به‌کارگیری راهنمای تصمیم‌گیری نیز متغیرهای مستقل از جمله اندازه مشتری، فشار متابعت، اعتماد به نفس و سودمندی تصمیم مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

یافته‌ها

در بخش اول پرسشنامه 6 سوال عمومی مرتبط با ویژگیهای فردی پاسخ دهندگان شامل سن، سابقه در حرفه، مدرک تحصیلی، رشته تحصیلی، رده سازمانی و عضویت در جامعه حسابداران رسمی مطرح می‌شود. نتایج به‌دست آمده از آمار تحلیل توصیفی سؤالهای عمومی پرسشنامه نشان می‌دهد از بین 76 نفر پاسخ دهندگان به پرسشنامه 47 نفر معادل 61/8 درصد را سرپرستان و مابقی را سرپرستان ارشد تشکیل می‌دهند. همچنین از کل پاسخ دهندگان به پرسشنامه 41 نفر معادل 53/9 درصد عضو جامعه حسابداران رسمی ایران هستند. از طرف دیگر بررسی سن پاسخ دهندگان نیز نشان دهنده این موضوع است که 32/9 درصد از آنها زیر 40 سال هستند و سن 57/9 درصد از آزمودنیها بین 41 تا 50 سال می‌باشد، همچنین 9/2 درصد از آزمودنیها بیش از 50 سال سن دارند. نتایج به‌دست آمده از تجزیه و تحلیل مدرک تحصیلی، رشته تحصیلی و سابقه کاری نیز نشان می‌دهد که 100 درصد پاسخ دهندگان دارای مدرک کارشناسی به بالا هستند و 85/5 درصد از پاسخ دهندگان در رشته حسابداری تحصیل کرده‌اند و 65/8 درصد بین 10 الی 20 سال سابقه کار دارند. این عوامل می‌تواند جهت اعتبار بخشیدن به یافته‌های پژوهش مورد استفاده قرار گیرد.

تجزیه و تحلیل فرضیه اول

«استفاده حسابرسان از راهنمای تصمیم‌گیری با رده سازمانی سرپرست ارشد و سرپرست، یکسان نمی‌باشد.» برای آزمون این فرضیه سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد: چنانچه شرکت الف یک شرکت بزرگ محسوب شود، در مقایسه با زمانی که این شرکت کوچک فرض می‌شود، چه میزان احتمال دارد برای ارزیابی خطر تقلب مدیریت از راهنمای تصمیم فوق استفاده کنید؟

نتایج آماری و آزمون میانگین نشان می‌دهد که احتمال استفاده از راهنمای تصمیم در صورت بزرگ بودن شرکت از نظر حسابرسان با رده سازمانی سرپرست ارشد و سرپرست متفاوت می‌باشد. در واقع با توجه به نتایج آزمون میانگین دو نمونه مستقل ملاحظه می‌شود که احتمال استفاده از راهنمای تصمیم برای سرپرستان ارشد (11/48) کمتر از سرپرستان (13/26) می‌باشد که این تفاوت با توجه به مقدار t می‌توان گفت که معنیدار می‌باشد، چرا که مقدار t محاسبه شده (2/13) بیشتر از مقدار آماره آزمون (1/96) است. همچنین سطح معنی‌داری نیز کمتر از 5٪، یعنی 0/04 می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت استفاده سرپرستان ارشد از راهنمای تصمیم در صورت بزرگ بودن شرکت بیشتر از سرپرستان است.

تجزیه و تحلیل فرضیه دوم

«میزان خطر تقلب ارزیابی شده بدون اتکا به راهنمای تصمیم‌گیری برای حسابرسان عضو و غیر عضو جامعه حسابداران رسمی یکسان نمی‌باشد.»

برای آزمون این فرضیه سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد: سطح خطر تقلب مدیریت در صورت عدم اتکا به راهنمای تصمیم را بیان نمایید؟

نتایج حاصل از آزمون تاثیر عضویت در جامعه حسابداران رسمی به جوابهای ارائه شده نشان می‌دهد که حسابرسان عضو جامعه حسابداران رسمی، میانگین میزان سطح خطر تقلب ارزیابی شده را بدون استفاده از راهنمای تصمیم (57/05) بیشتر از حسابرسان غیر عضو (26/56) ارزیابی کرده‌اند که این

کارشناسی (11/97) است، این تفاوت با توجه به مقدار T (-2/80) که کمتر از 1/96- است، معنی‌دار می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت میزان اعتماد به نفس حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد بیشتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی می‌باشد.

تجزیه و تحلیل فرضیه پنجم

«میزان سودمندی استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد و کارشناسی یکسان نمی‌باشد.»

میانگین میزان سودمندی استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان با مدرک کارشناسی (13/11) کمتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد (15/13) می‌باشد، که این تفاوت با توجه به مقدار t (-2/46) کمتر از 1/96- است، معنی‌دار می‌باشد. بنابراین سودمندی استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد بیشتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی می‌باشد.

تجزیه و تحلیل فرضیه ششم

«میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد و کارشناسی یکسان نیست.» برای آزمون فرضیه فوق سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شده :

تا چه اندازه مایلید برای ارزیابی خطر تقلب مدیریت در شرکت الف از راهنمای تصمیم فوق استفاده کنید؟

میانگین میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان با مدرک کارشناسی (12/36) کمتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد (14/73) می‌باشد؛ با توجه به اینکه مقدار t (2/36) بیشتر از مقدار 1/96 است، تفاوت معنی‌دار است. بنابراین میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم در بین حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد بیشتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی می‌باشد.

تجزیه و تحلیل فرضیه هفتم

تفاوت معنی‌دار می‌باشد؛ چرا که مقدار آماره آزمون (2/78) بیشتر از مقدار 1/96 می‌باشد. در سطح معنی‌داری نیز میزان سطح خطر تقلب بدون استفاده از راهنمای تصمیم و نشان دهنده آن است که میانگین سطح خطر تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم برای حسابرسان عضو و غیر عضو در جامعه حسابداران رسمی یکسان نیست و اعضای جامعه حسابداران رسمی سطح خطر تقلب را بیشتر ارزیابی کرده‌اند.

تجزیه و تحلیل فرضیه سوم

«اعتماد به نفس حسابرسان عضو و غیر عضو در جامعه حسابداران رسمی جهت ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت یکسان نمی‌باشد.»

برای آزمون این فرضیه سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد: چه اندازه به توانایی خود در ارزیابی خطر تقلب مدیریت اعتماد دارید؟

نتایج نشان می‌دهد میزان اعتماد به نفس حسابرسان عضو در جامعه حسابداران رسمی (57/05) و حسابرسان غیر عضو (26/56) جهت ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت تفاوت وجود دارد که تفاوت مذکور معنی‌دار است؛ چرا که مقدار آماره آزمون (5/04) بیشتر از مقدار 1/96 می‌باشد. در سطح معنی‌داری نیز میزان اعتماد به نفس حسابرسان عضو در جامعه حسابداران رسمی می‌باشد، یعنی اعضا جامعه حسابداران رسمی میزان اعتماد به نفس بالایی نسبت به افراد غیر عضو در جامعه را دارند.

تجزیه و تحلیل فرضیه چهارم

«میزان اعتماد به نفس حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد و کارشناسی در ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت یکسان نیست.»

برای آزمون فرضیه فوق سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد: چه اندازه به توانایی خود در ارزیابی خطر تقلب مدیریت اعتماد دارید؟

میانگین اعتماد به نفس حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد (14/27) بیشتر از حسابرسان با مدرک

خطر تقلب اذعان شده از طرف این افراد برابر با 75٪ است. افراد، با سابقه زیر 10 سال میانگین سطح خطر تقلب ارزیابی شده را 44 درصد و افراد بین 10 تا 20 سال سابقه میانگین سطح خطر تقلب بدون استفاده از راهنما را 30/43 درصد ذکر کرده‌اند.

بحث

در ایران پژوهشی در خصوص موضوع این تحقیق صورت نگرفته است، اما در خارج از کشور مقالات بسیاری در حوزه تقلب مدیریت وجود دارد. در مروری جامع بر این مقالات، به عنوان مثال نیس چواتیس و دیگران (5) یک نکته برجسته این است که بیش از 30 مطالعه جنبه‌های گوناگون تقلب مدیریت از شناسایی عوامل پیش‌بینی کننده تقلب نظیر آبرت و رومنی (6)، لبک (7)، ساکسینا (8) تا تحقیقاتی که چگونگی ارزیابی تقلب‌های مدیریت توسط حساب‌برسان با استفاده از راهنمای تصمیم و بدون استفاده از آن مانند پینکس (9)، هاکنبرگ (10)، زیملمن (11)، ایننگ (12) را مورد بررسی قرار داده‌اند. در این تحقیق تنها ادبیاتی که به عنوان مطرح شده در تحقیق حاضر اشاره نموده‌اند، مرور شده است. حوزه خاص حسابرسی که این تحقیق به آن پرداخته، ارزیابی خطر تقلب می‌باشد. ارزیابی تقلب شامل اقدامات گوناگون نظیر «طوفان مغزی»¹¹ میان اعضای تیم حسابرسی در ارتباط با نحوه پنهان کردن تقلب، پرس و جو از مدیریت و سایرین درباره خطر تقلب، و اجرای روش‌های تحلیلی برای یافتن معاملات غیرعادی می‌باشد. در میان این تحقیقات که با ارزیابی خطر تقلب سر و کار داشته‌اند، برخی از راهنمای تصمیم استفاده نموده و برخی نیز از راهنمای تصمیم استفاده نکرده‌اند.

برخی مطالعات نیز به بررسی رفتار حساب‌برسان در ارزیابی خطر تقلب بدون به‌کارگیری راهنمای تصمیم پرداخته‌اند. به طور نمونه پنه مون (13)، تاثیر سطوح استدلال اخلاقی حساب‌برسان بر روی تواناییشان را در قضاوت بر روی درستی و شایستگی مدیران مورد آزمون قرار داده است. این مطالعه بر تحقیقات اولیه در روانشناسی (نظیر پیجت (14)، کلبرگ (15) تکیه کرده است

«میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم‌گیری در بین حساب‌برسان با رشته تحصیلی حسابداری و مدیریت یکسان نمی‌باشد.» برای آزمون این فرضیه سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد:

تا چه اندازه مایلید برای ارزیابی خطر تقلب مدیریت در شرکت الف از راهنمای تصمیم فوق استفاده نمایید؟

با توجه به نتایج آزمون ملاحظه می‌شود که میانگین تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم برای حساب‌برسان با رشته تحصیلی حسابداری (12/31) کمتر از حساب‌برسان با رشته تحصیلی مدیریت (15/91) می‌باشد که تفاوت فوق معنی‌دار است، زیرا معناداری مربوط به آزمون لوین برابر با 0/04 و مقدار t محاسبه شده (3/27-) کمتر از 1/96- می‌باشد، بنابراین میانگین تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم در دو گروه حسابداری و مدیریت تفاوت معنی‌داری در سطح 95٪ اطمینان دارد، یعنی میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم در بین حساب‌برسان با رشته تحصیلی حسابداری کمتر از حساب‌برسان با رشته تحصیلی مدیریت می‌باشد.

تجزیه و تحلیل فرضیه هشتم

«سطح خطر تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم‌گیری توسط گروه‌های مختلف سنی یکسان نمی‌باشد.» برای آزمون این فرضیه سوال زیر از آزمودنیها پرسیده شد:

احتمال سطح خطر تقلب مدیریت را در صورت عدم اتکا به راهنمای تصمیم بیان نمایید؟

با توجه به اینکه مقدار احتمال جدول تحلیل واریانس برای سطح خطر تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم برای گروه‌های مختلف سنی کمتر از 5٪ است (0/00) بنابراین افراد در گروه‌های مختلف سنی سطح خطر تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم را یکسان نمی‌دانند یعنی تفاوت معنی‌داری بین گروه‌های مختلف سنی وجود دارد. برای تعیین این تفاوت از روش آزمون دانکن استفاده شده که نشان می‌دهد کسانی که بیش از 20 سال سابقه دارند میانگین سطح خطر تقلب ارزیابی شده در شرکت را بدون استفاده از راهنما بیشتر از سایر افراد با سوابق متفاوت ذکر کرده‌اند. میانگین سطح

حد انجام داده‌اند. در اولین کار با استفاده از یک قاعده طبقه‌بندی ساده (راهنمای غیر مکانیزه، ساده) آنها دریافتند که راهکارهای جبرانی، اتکای فرد را به راهنمای تصمیم کاهش می‌دهد... آنها از یک قاعده دسته‌بندی ساده در وظیفه دوم استفاده کردند و دریافتند که اطمینان به تواناییهای فرد می‌تواند اتکا به راهنماهای تصمیم‌گیری را کاهش دهد و شواهدی را فراهم کند که از نظریه داو (19) در مورد « خودبینی شناختی¹⁵ » حمایت می‌نماید. باید توجه داشت که مانند بسیاری از بررسیهای دیگر مرتبط با اتکا به راهنمای تصمیم، محققین اتکا را بر حسب اینکه آیا فرد نتیجه حاصل از راهنمای تصمیم را در تصمیم‌گیری قبول دارد یا خیر، تعریف کرده‌اند.

همچنین براون و جونز چهار سطح مشخص از اتکا را نشان دادند که عبارتند از اتکای کامل، اتکای جزئی، صفر، اتکای منفی (20).

اتکای کامل¹⁶: نشان می‌دهد که حساب‌برسان به سادگی به راهنمای تصمیم‌گیری تکیه می‌کند.

اتکای جزئی¹⁷: یعنی افراد از یک ابزار تصمیم‌گیری به عنوان یک سوال اضافی یا بخشی از یک وسیله اطمینان بخش استفاده می‌کنند.

اتکای صفر¹⁸: زمانی رخ می‌دهد که حساب‌برسان از راهنمای تصمیم استفاده نمی‌کند و از آن چشم‌پوشی می‌کند.

اتکای منفی¹⁹: وقتی که افراد هنگام استفاده از راهنمای تصمیم، به طرز ماهرانه از اتکا به آن شانه خالی می‌کنند، در حال نشان دادن اتکای منفی هستند.

نتیجه‌گیری

در تحقیق حاضر نیز پنج متغیر مستقل در تأثیر استفاده یا عدم استفاده حساب‌برسان از راهنمای تصمیم‌گیری شامل سابقه حرفه‌ای، مدرک تحصیلی، رده سازمانی، رشته تحصیلی و عضویت در جامعه حسابداران رسمی بررسی شد که نتایج به دست آمده از تجزیه و تحلیل فرضیه اول نشان می‌دهد میزان استفاده سرپرستان ارشد از راهنمای تصمیم در صورت بزرگ بودن شرکت بیشتر از سرپرستان است. در فرضیه دوم معلوم شد

که الگویی را درباره نحوه رشد تکاملی افراد از لحاظ اخلاقی ارائه می‌کنند. به عنوان مثال فردی که از لحاظ اخلاقی در سطح بالاتری قرار دارد در مقایسه با فردی که در سطوح پایینتر قرار دارد به دنبال منافع شخصی خود نیست بلکه در پی پیروی از اصول اخلاقی است. پنه مون (13) دریافت که حساب‌برسانی که در سطوح بالای استدلال اخلاقی هستند نسبت به عواملی که نشان دهنده عدم صداقت و درستکاری مدیران هستند، حساسیت بیشتری از خود نشان می‌دهند. این موضوع بیانگر آن است که حساب‌برسانی که در سطح بالای استدلال اخلاقی هستند ممکن است ارزیابی دقیقتری از خطر تقلب مدیریت داشته باشند چون آنها به عواملی که نشان دهنده وجود تقلب است حساسیت بیشتری دارند.

به طور خلاصه، پژوهش‌های اشاره شده در بالا پیشنهاد می‌کند که توانایی ارزیابی خطر تقلب مدیران به وسیله عوامل متنوعی نظیر وجود اطلاعات غیر مستقیم، الزامات قانونی جدید و سطوح استدلال اخلاقی حساب‌برسان تحت تأثیر قرار می‌گیرد. این مطالعات نشان می‌دهد که حساب‌برسان ممکن است توانایی محدودی برای ارزیابی خطر تقلب داشته باشند. برای مثال حساب‌برسان به اطلاعات تشخیصی (غیر مستقیم) زمانی که اطلاعات مستقیم وجود دارد بهای کمتری می‌دهند (10).

تحقیقات در مورد کیفیت تصمیم بر پایه یافته‌های به دست آمده از روانشناسی است که بیان می‌کنند راهنماهای تصمیم، زمانی سودمند هستند که به سمت انجام موضوعات انسانی و بهبود بخشیدن تصمیم‌گیری کلی گرایش داشته باشند (16). تحقیقات در مورد قابل اتکا بودن راهنمای تصمیم‌گیری رامی‌توان به 3 دسته تقسیم کرد:

الف) بررسیهایی که روی اتکای کمتر از حد¹² تمرکز دارند.

ب) آنهایی که به رویکرد فرایندهای پردازشگر کاربر توجه دارند
ج) آنهایی که با مسائل اتکای اجباری¹³ و اتکای بیش از حد¹⁴ سر و کار دارند (17).

اتکای کمتر از حد، همانطوری که از نام آن نیز مشخص است، اشاره به تمایل فرد برای عدم پذیرش نتایج یک راهنمای تصمیم‌گیری دارد. شاید آرکس و همکارانش (18) اولین محققینی بودند که اولین بررسی عمده را در مورد اتکای کمتر از

این پژوهش به بررسی برخی از علائم مرتبط با خطر تقلب در چارچوب راهنمای تصمیم پرداخته است در حالی که می‌تواند با علائم هشدار دهنده دیگری نیز بررسی کند.

داده‌های به‌دست آمده صرفاً بیان‌کننده نظرات و برداشتهای افراد نمونه می‌باشد لذا نتایج این پژوهش بایستی با لحاظ این مطلب تفسیر و تعمیم داده شود.

یکی دیگر از محدودیتهای این پژوهش عدم امکان بررسی تمامی عوامل بود که می‌توانستند بر استفاده یا عدم استفاده حسابرسان از راهنمای تصمیم‌گیری مؤثر باشند (موارد بررسی شده شامل: فشارمتابعت، اندازه شرکت، اعتمادبنفس و سودمندی).

پیشنهاد

(1) آزمون عوامل مؤثر بر حسابرسان (رده‌هایی غیر از سرپرست ارشد و سرپرست) در استفاده از راهنمای تصمیم؛

(2) آزمون عوامل مؤثر بر حسابرسان مستقل در استفاده از راهنمای تصمیم (با آزمون فرضیات جدید مانند نظارت کیفی سازمان یا جامعه حسابداران رسمی، حسابرسی نخستین، خطرپذیری واحد مورد رسیدگی و سابقه مدیریت یا عدم اعتماد بر آن)؛

(3) بررسی کارایی راهنمای تصمیم از طریق اعلام راهنمای تصمیم به یک گروه و عدم اعلام به گروه دیگر و مطالعه نتیجه کشف تقلب در شرکت‌های فرضی؛

(4) بررسی ارتباط علائم هشدار دهنده با میزان تقلب‌های مالی کشف شده؛

(5) تطبیق علائم هشدار دهنده اشاره شده در راهنمای تصمیم با پرونده‌های قضایی تقلب‌های مالی که قبلاً اتفاق افتاده است.

سپاسگزاری

دکتر کیهان مهام و دکتر محمود همت‌فر، نسخه اصلی مقاله را مطالعه کرده و پیشنهادهای سازنده و ارزشمندی درباره ساختار و محتوای مباحث آن ارائه کردند که بدین وسیله از ایشان سپاسگزاری می‌شود.

میزان سطح تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم در بین اعضا جامعه حسابداران رسمی بیشتر از افراد غیر عضو می‌باشد. فرضیه سوم نشانگر این است که میزان اعتماد به نفس حسابرسان عضو جامعه حسابداران رسمی بیشتر از افراد غیر عضو در جامعه، جهت ارزیابی سطح خطر تقلب مدیریت می‌باشد. در مورد فرضیه چهارم میزان اعتماد به نفس حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد بیشتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی می‌باشد. در مورد فرضیه پنجم مشخص شد که میزان سودمندی استفاده از راهنمای تصمیم جهت ارزیابی از سطح خطر تقلب مدیریت برای حسابرسان با مدرک کارشناسی کمتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد می‌باشد. در مورد فرضیه ششم نیز میزان تمایل به استفاده از راهنمای تصمیم در بین حسابرسان با مدرک کارشناسی ارشد بیشتر از حسابرسان با مدرک کارشناسی می‌باشد. در فرضیه هفتم معلوم شد که حسابرسان با رشته تحصیلی مدیریت تمایل بیشتری به استفاده از راهنمای تصمیم نسبت به حسابرسان با رشته تحصیلی حسابداری دارند. در نهایت در مورد فرضیه هشتم مشخص شد که میانگین سطح خطر تقلب ارزیابی شده بدون استفاده از راهنمای تصمیم در بین حسابرسان با بیش از 20 سال سابقه بیشتر از سایر افراد می‌باشد.

همچنین تمامی متغیرهای مستقل (سابقه حرفه ای، مدرک تحصیلی، رده سازمانی، رشته تحصیلی و عضویت در جامعه حسابداران رسمی) بر روی متغیرهای وابسته (هدف استفاده از راهنمای تصمیم‌گیری، کاربرد واقعی راهنمای تصمیم‌گیری و قابلیت اعتماد به راهنمای تصمیم‌گیری) تأثیر مستقیم می‌گذارند، که بیشترین تأثیر از سوی متغیر عدم عضویت در جامعه حسابداران رسمی می‌باشد.

پژوهشگر در فرایند پژوهش با محدودیتهای متعددی روبرو بوده است، هدف از ارائه و بیان آنها این است که خوانندگان و مطالعه‌کنندگان در مورد فرایند تحقیق، قضاوت عادلانه‌ای داشته باشند و با توجه به محدودیتهای موجود از قضاوت کلی پرهیز شود. همچنین به مسایل، تجزیه و تحلیلهای انجام شده و نتایج به‌دست آمده با واقع‌نگری نگریسته شود.

برخی از محدودیتهای موجود در این پژوهش عبارت‌اند از :

واژه نامه

3. ام راموس. مسئولیت حسابرسان برای کشف تقلب براساس بیانیه شماره 99 معیارهای حسابرسی آمریکا. ترجمه: بولو قاسم. مجله حسابداری. 1382، شماره 20.

4. Bartlett J E, Kotrlík JW, Higgins CC (2001). Organizational Research: Determining Appropriate Sample Size in Survey Research. *Information Technology, Learning and Performance Journal* 19(1): 43-50.
5. Nieschwietz RJ, Schultz JJ, Zimbelman MF (2000). Empirical research on external auditors' detection of financial statement fraud. *Journal of Accounting Literature* 19: 190-246.
6. Albrecht WS, Romney B(1986). Red-flagging management fraud: A validation. *Advances in Accounting* 3: 323-334.
7. Loebbecke JK, Eining MM, Willingham JJ (1989). Auditors' experience with material irregularities: Frequency, nature, detectability. *Auditing: A Journal of Practice and Theory* 8 (Fall): 1-28.
8. Saksena P(2001). The relationship between environmental factors and management fraud: An empirical analysis. *International Journal of Commerce and Management* 11(1): 120-143.
9. Pincus KY (1989). The efficacy of a red flags questionnaire for assessing the possibility of fraud. *Accounting, Organizations, and Society* 14: 153-163.
10. Hackenbrack K (1992). Implications of seemingly irrelevant evidence in audit judgment. *Journal of Accounting Research* 30 (Spring): 126-136.
11. Zimbelman MF (1997). The effects of SAS No. 82 on auditors' attention to fraud risk factors and audit planning decisions. *Journal of Accounting Research* 35 (Supplement): 75-97.
12. Eining MM, Jones DR, Loebbecke JK (1997). Reliance on decision aids: An examination of auditors' assessment of management fraud. *Auditing: A Journal of Practice and Theory* 16 (2): 1-19.
13. Ponemon LA (1993). The influence of ethical reasoning on auditors' perceptions of management's competence and integrity. *Advances in Accounting* 11:1-29.
14. Piaget J (1936). *The Moral Judgment of the Child*. Free Press. New York.
15. Kohlberg L (1969). Stages and sequences: The cognitive developmental approach to socialization. In: *Handbook of Socialization Theory and Research*, edited by D. Goslin. Rand McNally. Chicago.

سازمان بین المللی شفاف سازی

1. Transparency International (TI)
سازمان بین المللی موسسات عالی حسابرسی
2. International Organization of Supreme Audit Institutions (INTOSAI)
سازمان آسیایی موسسات عالی حسابرسی
3. Asian Organization of Supreme Audit Institutions (ASOSAI)
4. Cooking the book
حسابسازی
5. Auditing Standards Board (ASB)
هیات معیارهای حسابرسی آمریکا
6. Statement of Audit Standards(SAS)
انجمن حسابداران رسمی آمریکا
7. American Institute of Certified Public Accountant(AICPA)
کمیسیون بورس و اوراق بهادار
8. Securities and Exchange Commission (SEC)
9. Decision Guid:
راهنمای تصمیم
10. Self Confidence:
اعتماد به نفس
11. Brain storming
طوفان مغزی
12. Under reliance
اتکای کمتر از حد
13. Forced reliance
اتکای اجباری
14. Over reliance
اتکای بیش از حد
15. Cognitive conceit
خود بینی شناختی
16. Complete reliance
اتکای کامل
17. Partial reliance
اتکای جزئی
18. Zero reliance
اتکای صفر
19. Negative reliance
اتکای منفی

منابع

1. فاوچی هادی. رهنمودهای آسوسای برای مبارزه با تقلب و فساد. دانش حسابرسی. 1383، شماره 13.
2. ولی پور صونا. برآورد ریسک تقلب در صورتهای مالی، قابل دسترسی در :
http://www.iranauditors.com/essay_main.aspx?id=24. Accessed:1387/12/19

19. Dawes RM (1976). Shallow psychology. In: Cognition and Social behavior. Erlbaum Hillsdale. New Jersey.
20. Brown D, Jones DR (1998). Factors that influence reliance on decision aids: A model and an experiment. Journal of Information Systems 12 (2):75-94.
16. Kleinmuntz B (1990). Why we still use our heads instead of formulas: Toward an integrative approach. Psychological Bulletin 107(3): 296-310.
17. Rose JM (2002). Behavioral decision aid research: Decision aid use and effects. In: Perspectives on AIS Research. American Accounting Association. Sarasota, Florida.
18. Arkes HR, Dawes RM, Christensen C (1986). Factors influencing the use of a decision rule in a probabilistic task. Organizational Behavior and Human Decision Processes 37: 93-110.