



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE IMPACT OF CREATIVE ACCOUNTING ON THE QUALITY OF ACCOUNTING
INFORMATION AND THE ROLE OF THE AUDITOR IN REDUCING IT
(A FIELD STUDY IN A NUMBER OF PUBLIC COMPANIES)**

JANGI BAPIR SAEED

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها
(دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)

جنكى بابير سعيد

رسالة ماجستير

**THE IMPACT OF CREATIVE ACCOUNTING ON THE QUALITY OF ACCOUNTING
INFORMATION AND THE ROLE OF THE AUDITOR IN REDUCING IT
(A FIELD STUDY IN A NUMBER OF PUBLIC COMPANIES)**

JANGI BAPIR SAEED

NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

SUPERVISOR

Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed

NICOSIA
2021

تأثير المحاسبة الابداعية على جودة المعلومات المحاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها
(دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)

جنكى بابير سعيد

جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والادارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

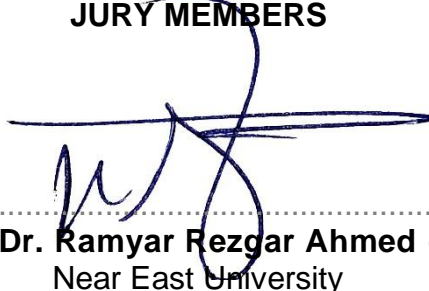
باشراف

الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The impact of creative accounting on the quality of accounting information and the role of the auditor in reducing it (A field study in a number of public companies)” prepared by “Jangi Bapir Saeed” defended on 29/08/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

JURY MEMBERS



.....
Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed (Supervisor)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



.....
Prof. Dr. Khairi Ali Auso Ali (Head of Jury)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



.....
Assist. Prof. Dr. Wagdi M. S. Khalifa
Near East University

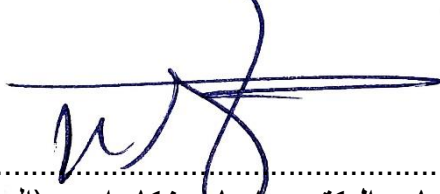
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

.....
Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer
Institute of Graduate Studies
Director

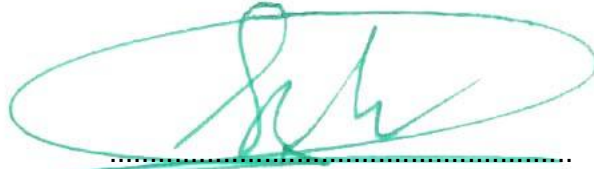
قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير جنكى بابير سعيد في رسالته الموسومة بـ " تأثير المحاسبة الابداعية على جودة المعلومات المحاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها (دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)" نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/08/29، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

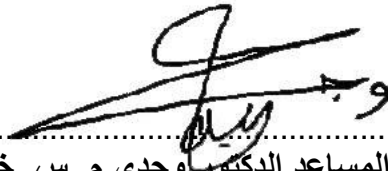
أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور رامي رزكار احمد (المشرف)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



.....
الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو علي (رئيس لجنة المناقشة)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور واجدي م. س. خليفة
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

.....
الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير
معهد الدراسات العليا
المدير

DECLARATION

I'm **Jangi Bapir Saeed**; hereby declare that this dissertation entitled '**The impact of creative accounting on the quality of accounting information and the role of the auditor in reducing it (A field study in a number of public companies)**', been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:29/08/2021

Signature

Jangi Bapir Saeed

الاعلان

أنا جنكى بابير سعيد، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان تأثير المحاسبة الابداعية على جودة المعلومات المحاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها (دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعددتها بنفسى تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. وأكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/08/29

التوقيع

جنكى بابير سعيد

ACKNOWLEDGEMENTS

Beginning with the beginning, I praise God, the Most High, the Great.

I give special thanks, praise and appreciation to **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, the assistant professor, for his preference in supervising this study, and he was and still is the best guide.

I also extend my deepest thanks to the Near East University family, professors, students and staff, who have my utmost appreciation.

Thanks are due to all those who contributed material and moral support until this research saw the light.

شكر وتقدير

بادي ذي بدء أحمد الله العلي الكبير حمدًا يوافي نعمة وأصلى على خاتم رسله ومجتباه من خلقه محمد صلى الله عليه وسلم.

أخص بالشكر والثناء والتقدير الدكتور راميار رزكار احمد الاستاذ المساعد على تفضيله بالإشراف على هذه الدراسة فكان وما زال نعم المرشد فقد أخذ بيدي حتى أوصلني إلى بلوغ المرام فله منى التحية والتجلة وعظيم الامتنان.

كما أقدم أجزل شكر إلى أسرة جامعة الاشرق الادنى أساتذة وطلابًا وعاملين لهم منى كل التقدير.

والشكر موصول إلى جميع من ساهم بالدعم المادي والمعنوي حتى رأى هذا البحث النور.

ABSTRACT

The impact of creative accounting on the quality of accounting information and the role of the auditor in reducing it (A field study in a number of public companies)

The aim of this study is to introduce creative accounting, diagnose its practices and procedures, and determine its benefits, causes and motives, and the effects of those practices on the validity of accounting information. The study assumes that the use of some accounting procedures, practices, and policies affects the credibility and fairness of presentation in accounting information. In account balances (account balances) (first and last balances and movement during the time period, including adjustments, because the direct objective of it is to help the user of the financial statements better understand the nature and effects of the structure of liabilities and accrued losses. Based on the results of the study, a researcher recommends creative accounting two aspects, from the positive side it includes Accounting principles and methods for identifying changes in the economic, political, and business environments. As for the negative side, it is in exploiting flexibility and gaps in accounting rules and norms and the intervention of immoral elements in them in order to improve the image of the economic unit and better display its lists that would cover the failure of those units and the delay in their bankruptcy.

Keywords: creative accounting, quality of accounting information, characteristics of accounting information.

ÖZ

Yaratıcı muhasebenin muhasebe bilgilerinin kalitesi üzerindeki etkisi ve denetçinin bunu azaltmadaki rolü (Birkaç halka açık şirkette bir saha çalışması)

Bu çalışmanın amacı yaratıcı muhasebeyi tanıtmak, uygulamalarını ve prosedürlerini teşhis etmek, faydalarını, nedenlerini ve nedenlerini ve bu uygulamaların muhasebe bilgilerinin geçerliliğine etkilerini belirlemektir. Çalışma, bazı muhasebe prosedürlerinin, uygulamalarının ve politikalarının kullanılmasının, muhasebe bilgilerindeki sunumun güvenilirliğini ve adillliğini etkilediğini varsaymaktadır. Doğrudan amacı, finansal tablo kullanıcılarının, yükümlülüklerin ve tahakkuk eden zararların yapısını ve etkilerini daha iyi anlamasına yardımcı olmaktır. Çalışmanın sonuçlarına dayanarak, bir araştırmacı yaratıcı muhasebeyi içerdiği olumlu yönden olmak üzere iki yönden önermektedir. Ekonomik, politik ve iş ortamlarındaki değişiklikleri belirlemek için muhasebe ilke ve yöntemleri. Olumsuz yönüne gelince, muhasebe kural ve normlarındaki esneklik ve boşluklardan yararlanmak ve bunların imajını iyileştirmek için ahlaki olmayan unsurların müdahalesidir. ekonomik birim ve bu birimlerin başarısızlığını ve iflasındaki gecikmeyi kapsayacak listelerini daha iyi sergilemek.

Anahtar Kelimeler: yaratıcı muhasebe, muhasebe bilgilerinin kalitesi, muhasebe bilgilerinin özellikleri.

ملخص

تأثير المحاسبة الإبداعية على الجودة المعلومات محاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها (دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)

هدف من هذه الدراسة التعريف بالمحاسبة الإبداعية وتشخيص ممارساتها واجراءتها وتحديد منافعها واسبابها ودوافعها والاثار المترتبة من تلك الممارسات على صدق معلومات محاسبية. ويفترض الدراسة يؤثر استخدام بعض الاجراءات والممارسات والسياسات المحاسبية على مصداقية العرض وعدالته في معلومات محاسبية. و الاخيرا باحث يوصل عدة من نتائج اهمهما طلب إبلاغ (إظهارات) أكثر تفصيلاً حول تأثير التغييرات في الافتراضات المحاسبية فإن متطلبات هذه الأظهارات هي أن تكون ملحق للقوائم المالية تبيين التغيير في أرصدة الحسابات (ارصدة الحسابات) (ارصدة أول وأخر المرة والحركة خلال الفترة الزمنية بضمنها التعديلات لأن الهدف المباشر منها هو مساعدة مستخدم القوائم المالية بشكل أفضل لفهم طبيعة وتأثيرات هيكلية المطلوبات والخسائر المستحقة. بنائاً من نتائج الدراسة يوصي باحث للمحاسبة الإبداعية جانبان فمن الناحية الايجابية تتضمن مبادئ محاسبية واساليب للتعرف على التغييرات في المحيطات الاقتصادية والسياسية والاعمال business، اما الجانب السلبي فانه في استغلال المرونة والثغرات في القواعد والاعراف المحاسبية وتدخل عناصر غير اخلاقية فيها بغية تحسين صورة الوحدة الاقتصادية وعرض قوائمها بصورة افضل من شأنه إن يغطي تعثر تلك الوحدات وتأخر افلاسها.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة الإبداعية، جودة المعلومات المحاسبية، خصائص المعلومات المحاسبية.

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTS.....	III
ABSTRACT	IV
ÖZ	VI
TABLE OF CONTENTS	VI
LIST OF TABLES.....	VIII
LIST OF FIGURES	IX
INTRODUCTION	1
CHAPTER 1	3
RESEARCH METHODOLOGY AND PREVIOUS STUDIES	3
1.1: Research Methodology	3
1.1.1: Research problem.....	3
1.1.2: search objective	3
1.1.3: research importance	4
1.1.4: Hypotheses	4
1.2: Previous studies.....	5
1.2.1: Arabic studies	5
1.2.2: Foreign Studies.....	6
CHAPTER 2	9
THEORETICAL FRAMEWORK FOR THE STUDY OF ACCOUNTING INFORMATION AND THE THEORETICAL FRAMEWORK FOR CREATIVE ACCOUNTING.....	9
2.1: qualitative characteristics of accounting information.....	9
2.1.1: characteristics of accounting information.....	9
2.1.2: Secondary characteristics of accounting information.....	19
2.2: Disclosure and Financial Reporting.....	20
2.2.1: The importance of expanding disclosure	20
2.2.2: Report	24
2.2.3: Define reporting system	24
2.2.4: Reporting is a broader concept than disclosure.....	25
2.2.5: Objectives of the financial reporting system	25

2.2.6: Transparency	26
2.3: Theoretical framework for creative accounting	28
2.3.1: Definitions of Creative Accounting.....	28
2.3.2: The opinions of some writers and researchers in creative accounting	30
2.3.3: The nature of creative accounting	31
2.3.4: Having Creative Accounting	33
2.3.5: Ways of the emergence of creative accounting	35
2.3.6: Reasons and motives for creative accounting	36
2.3.7: Honesty in disclosure takes precedence over creative accounting	40
2.3.8: Creative accounting and corporate collapse.....	42
2.3.9: Preparing laws and regulations to confront (fight) creative accounting	43
CHAPTER 3	45
PRACTICAL SIDE.....	45
3.1: Research tool and analysis results.....	45
3.1.1: The validity and reliability of the questionnaire	45
3.1.2: creative accounting	47
3.1.3: professional ethics	50
CONCLUSION.....	64
REFERENCES	68
APPENDICES	85
PLAGIARISM REPORT.....	90

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
س	قائمة الجداول
ض	قائمة الاشكال
1.....	المقدمة
3.....	الفصل الاول
3.....	منهجية البحث والدراسات السابقة
3.....	1.1: منهجية البحث
3.....	1.1.1: مشكلة البحث
3.....	2.1.1: هدف البحث
4.....	3.1.1: أهمية البحث
4.....	4.1.1: الفرضيات
5.....	2.1: الدراسات السابقة
5.....	1.2.1: الدراسات العربية
6.....	2.2.1: الدراسات الأجنبية
9.....	الفصل الثاني
9.....	الإطار النظري للدراسة للمعلومات المحاسبية والإطار النظري محاسبة الإبداعية
9.....	1.2: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
9.....	1.1.2: خصائص المعلومات المحاسبية

19	2.1.2: الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية
20	2.2: الإفصاح والإبلاغ المالي
20	1.2.2: أهمية التوسع في الإفصاح
24	2.2.2: الإبلاغ
24	3.2.2: تعريف نظام الإبلاغ
25	4.2.2: نظام الإبلاغ مفهوم أوسع من الإفصاح
25	5.2.2: أهداف نظام الإبلاغ المالي
26	6.2.2: الشفافية
28	3.2: الإطار النظري للمحاسبة الإبداعية
28	1.3.2: تعريف المحاسبة الإبداعية
30	2.3.2: آراء بعض الكتاب والباحثين في المحاسبة الإبداعية
31	3.3.2: طبيعة المحاسبة الإبداعية
33	4.3.2: وجود المحاسبة الإبداعية
35	5.3.2: طرق نشأة المحاسبة الإبداعية
36	6.3.2: أسباب ودوافع المحاسبة الإبداعية
40	7.3.2: الصدق في الإفصاح يتقدم على المحاسبة الإبداعية
42	8.3.2: المحاسبة الإبداعية وإنهيار الشركات
43	9.3.2: إعداد القوانين والضوابط لمواجهة (محاربة) المحاسبة الإبداعية
45	الفصل الثالث
45	الجانب العملي
45	1.3: أداة البحث ونتائج التحليل
45	1.1.3: صدق استمارة الاستبانة وثباتها

47 2.1.3: المحاسبة الإبداعية

50 3.1.3: اخلاقيات المهنة

64 الخاتمة

68 المصادر والمراجع

85 الملاحق

90 تقرير الانتحال

List of Tables

Table 1: Shows most frequencies (rates citing ethical problems in Australia).....	34
Table 2: It shows the weights of the tests.....	47
Table 3 The results of the analysis of the first axis creative accounting	47
Table 4: It shows the closest agreement percentage for the first axis	49
Table 5: It shows the highest percentage of agreement for the questions of the first axis	49
Table 6: It shows the lowest acceptance rate.....	50
Table 7: The results of the analysis of the third axis, the ethics of the profession....	50
Table 8: It shows the highest percentage of agreement for the questions of the third axis	51
Table 9: Explains the questions of the relative weak agreement for the questions of the third axis	52
Table 10: Clarifies the disagreement questions for the questions of the third axis...	52
Table 11: It shows the results of the factor analysis and shows the importance of each axis and the importance of each paragraph within the axis	52
Table 12: It shows the lowest saturation percentage achieved in the axis.....	56
Table 13 It shows the highest saturation rates for the first axis	57
Table 14: It shows the highest saturation rates for the third axis of professional ethics	57
Table 15: It shows the lowest saturation rates for the third axis of professional ethics	58
Table 16: It shows the highest saturation rates for the second axis of accounting output.....	58
Table 17: It shows the lowest saturation rates for the third axis of accounting output	58

قائمة الجداول

- جدول 1: يبين أن معظم التكرارات (المعدلات تستشهد بالمشاكل الأخلاقية في أستراليا) 34
- جدول 2: يوضح الأوزان المرجحة للاختبارات 47
- جدول 3: نتائج تحليل المحور الأول المحاسبة الإبداعية 47
- جدول 4: يوضح أقرب نسبة اتفاق للمحور الأول 49
- جدول 5: يوضح أعلى نسبة اتفاق لاسئلة المحور الاول 49
- جدول 6: يوضح أدنى نسبة قبول 50
- جدول 7: نتائج تحليل المحور الثالث أخلاقيات المهنة 50
- جدول 8: يوضح أعلى نسب اتفاق لاسئلة المحور الثالث 51
- جدول 9: يوضح اسئلة الاتفاق الضعيف النسبي لاسئلة المحور الثالث 52
- جدول 10: يوضح اسئلة عدم الاتفاق لاسئلة المحور الثالث 52
- جدول 11: يبين نتائج التحليل العاملي ويبين اهمية كل محور واهمية كل فقرة داخل المحور 52
- جدول 12: يوضح أدنى نسبة تشبع تحققت في المحور 56
- جدول 13: يوضح أعلى نسب تشبع للمحور الاول 57
- جدول 14: يوضح أعلى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بأخلاقيات المهنة 57
- جدول 15: يوضح أدنى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بأخلاقيات المهنة 58
- جدول 16: يوضح أعلى نسب تشبع للمحور الثاني الخاص بالمرجات المحاسبية 58
- جدول 17: يوضح أدنى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بالمرجات المحاسبية 58

List of Figures

Figure 1: qualitative characteristics of accounting information.....	10
--	----

قائمة الاشكال

رسم توضيحي 1: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية 10

المقدمة

إن انتشار ظاهرة تعثر الشركات والبنوك العالمية وتزايد حالات الانهيارات المالية، وثبوت تورط مدققي الحسابات فيما نسب إليهم من مخالفات، كل ذلك أدى إلى فقدان الثقة بالقوائم والتقارير المالية والمعلومات المحاسبية الصادرة عنها ومثال ذلك الانهيارات التي حدثت في عدد من دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وأزمة شركة اخرون في الولايات المتحدة الأمريكية وغيرها من الشركات الأخرى، حتى وصلت إلى انهيار شركة التدقيق الشهيرة. رجع هذه الانهيارات في مجملها إلى الفساد الإداري و المالي لإدارات تلك الشركات و افتقارها إلى الممارسة المالية السليمة، ونقص الشفافية و الإفصاح المحاسبي، حيث يستطيع المحاسب و بناءً على رغبة الإدارة أن يتلاعب في القوائم المالية و ذلك من خلال ما يعرف بالمحاسبة الإبداعية بقصد تحميل الصورة التي تعكسها الأرقام الموجودة في تلك القوائم على نتيجة أعمال الشركة و مركزها المالي، و في ظل تنامي ظاهرة المحاسبة الإبداعية كان لابد أن يكون هناك آليات و وسائل للكشف عنها، ونتيجة لذلك ازداد الاهتمام بمفهوم حوكمة الشركات، وأصبحت من الركائز الأساسية التي يجب أن تقوم عليها الشركات الاقتصادية، و لم يقتصر الأمر على ذلك بل قامت الكثير من الشركات والهيئات بتأكيد مزايا هذا المفهوم و الحث على تطبيقه في كافة الشركات.

فمن خلال الجدل الدائر حول دور ومدى فاعلية مهنتي المحاسبة والتدقيق نتيجة لفضائح الشركات العملاقة وما تبعها من حالات افلاس وانهيار، فقدت معظم الوحدات الاقتصادية كسب ثقة المجتمع واقترن الشك بمستوى كفاءة ونزاهة اداء اداراتها وكيفية الالتزام بالمعايير والاجراءات المحاسبية هذا من جانب ومن جانب اخر فعالية نظام الرقابة الداخلية وكفاءة المعايير المحاسبية والتدقيقية ومدى استقلالية مراقبي الحسابات.

إن عدم توافر الشفافية في المعلومات للاجراءات الادارية والمالية المتصلة بالوحدة الاقتصادية تحت مسمى المحاسبة الإبداعية **Creative Accounting** ادت الى تلك الفضائح ولغرض ابراز دور مراقب الحسابات في الكشف عن تلك الاجراءات والتحقق من صدق وعدالة الارقام الواردة في القوائم المالية للوحدة الاقتصادية قيد التدقيق والتي تعبر بشكل واضح وبعيد عن اللبس عن نتيجة نشاطها ومركزها المالي ومحاولة الربط مع البعد الاخلاقي لكل من ادارات الوحدات ومراقبي الحسابات في الاداء المهني وما تشكله المحاسبة الإبداعية من تحدي لاخلاقيات المهنة.

تضمن البحث ستة فصول تناول الفصل الاول منه منهجية البحث والدراسات السابقة، اما الفصل الثاني فقد تناول القوائم المالية في مباحثها الثلاثة حيث تضمن المبحث الاول تضمن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية اما مبحثه الثاني فقد تضمن الإفصاح والابلاغ. اما الفصل الثالث والخاص بالاطار النظري للمحاسبة الإبداعية فقد تطرق في مبحثه الاول الى الابداع وتناول في مبحثه الثاني الاطار النظري

للمحاسبة الابداعية في حين تناول في مبحثه الثالث الابداع في القوائم المالية وتناول الفصل الرابع الذي سيمثل الجانب التطبيقي للبحث في مبحثه الاول من خلال استمارة الاستبانة التي وزعت على عينات البحث المستهدفة ونتائج تحليل بياناتها وفي مبحثه الثاني فقد تم دراسة بعض الحالات العملية لقوائم بعض الشركات المساهمة المختلطة وتشخيص ممارسات اداراتها تجاه المحاسبة الابداعية ودور مراقب الحسابات في تحديدها والافصاح عنها والتوجيه بمعالجتها. واخيراً عرض الفصل الاخير الاستنتاجات في مبحثه الاول والتوصيات في مبحثه الثاني.

الفصل الاول

منهجية البحث والدراسات السابقة

1.1: منهجية البحث

يتضمن المبحث عرض الإطار المنهجي للدراسة عبر المحاور الآتية: -

1.1.1: مشكلة البحث

تشكل المحاسبة الإبداعية تحدياً كبيراً لمهنتي المحاسبة والتدقيق عبر الممارسات والاجراءات والسياسات المتبعة التي يقوم بها المحاسبين مستغلين ذكائهم ومعرفتهم وخبرتهم بالمعايير المحاسبية والقواعد المحاسبية لمعالجة الارقام بهدف تحسين صورة الوحدة الاقتصادية بما ينعكس ذلك على رفع اسعار اسهم تلك الوحدات في الاسواق المالية واستمرارها في سوق المنافسة او لإنقاذ نفسها من التعثر او لتأخير افلاسها ومسؤوليات مراقب الحسابات في عدم الكشف عن تلك الممارسات والاجراءات المتبعة في الوقت الذي يجب ان يرقى سلوك مزاولي المهنة الى تحقيق اهداف مستخدمي القوائم المالية.

2.1.1: هدف البحث

يتجسد هدف البحث في الفقرات الآتية:-

التعريف بالمحاسبة الإبداعية وتشخيص ممارساتها واجراءاتها وتحديد منافعها واسبابها ودوافعها والاثار المترتبة من تلك الممارسات على صدق معلومات محاسبية.

هل تلتزم الشركات بمتطلبات جودة معلومات محاسبية

هل تؤثر ممارسات محاسبة الإبداعية على جودة كمعلومات محاسبية.

ايراز دور مراقب الحسابات في الكشف وتشخيص ممارسات واجراءات ادارات الوحدات الاقتصادية ومحاسبيتها تحت مسمى المحاسبة الإبداعية واجراءاته الرقابية والتدقيقية اتجاه تلك الاجراءات والممارسات.

3.1.1: أهمية البحث

تعرضت بعض الشركات العالمية مثل انرون ووردكوم للانهييار فقصة صعودهما وهبوطهما توجب الدراسة من جانب الاكاديميين والممارسين لاستخلاص العبر والدروس لغرض تلخيص الملاحظات حول انهيارها وكذلك التغييرات في التقارير المالية والرقابية وادارة تلك الشركات، فقد كانت طرق تلك الشركات المستخدمة عن معاملاتها المالية ونقص الشفافية في تقاريرها عن احوالها المالية من جانب ومن جانب آخر لجوء الشركات المتعثرة الى اجراء تغييرات محاسبية في الطرق والسياسات المحاسبية بغرض تحسين صورتها وتغيير الادراكات المتعلقة بالأداء بشكل أكثر إرضاء وقبولاً من خلال المحاسبة الإبداعية، والدور الاخلاقي في كل من مهنتي المحاسبة والتدقيق عبر التوافق بين ما تهدف اليه المحاسبة في ارقام القوائم المالية من صدق معلومات محاسبية وبين القيم الاخلاقية لمزاولي المهنة ودور مراقب الحسابات.

4.1.1: الفرضيات

لغرض الوصول الى هدف البحث تم صياغة الفرضيات الاتية:-

تؤثر المحاسبة الإبداعية على صدق العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية وتتفرع منها:-

- لمعايير السلوك الاخلاقي تأثير على الاجراءات التنظيمية في الوحدات الاقتصادية.
- يؤثر استخدام بعض الاجراءات والممارسات والسياسات المحاسبية على مصداقية العرض وعدالته في معلومات محاسبية.

ب. يؤدي التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية الى:-

- التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.
- التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.
- التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

5-1-1 وسائل جمع البيانات والمعلومات

تتمثل وسائل جمع البيانات والمعلومات لاعداد هذا البحث بالآتي:-

- أ. المراجع العلمية من كتب ودوريات العربية منها والاجنبية التي تخدم البحث فضلا عن القوانين والتعليمات والمعايير المحلية والدولية ذات الصلة بموضوع البحث.
- ب. الشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت).

ج. استمارة الاستبانة وسيلة للحصول على البيانات الوصفية.

د. المقابلات الشخصية للمستثمرين في سوق الاوراق المالية وادارة السوق والادارات المالية والتدقيقية في بعض شركات القطاع المختلط وديوان الرقابة المالية ومكاتب مراقبي الحسابات الخاصة.

هـ. دراسة تطبيقية في (7) من الشركات العامة في مدينة اربيل تنوعت بين النشاطين الصناعي والسياحي.

2.1: الدراسات السابقة

هناك مجموعة بسيطة من الدراسات الاجنبية وواحدة عربية وحسب علم الباحث والتي اهتمت بموضوع المحاسبة الإبداعية خصوصاً في بدايات القرن الحالي كونه من الموضوعات الحديثة وقد خلق بعض المشاكل المحاسبية والإفصاح عنها في القوائم المالية ستورد الباحث تفاصيلها فيما يلي:-

1.2.1: الدراسات العربية

1- دراسة (بطو، 2006) الموسومة ب(أثر التحدي الأخلاقي للمحاسبة الإبداعية في تحديد الدخل الخاضع للضريبة)، وهي أطروحة دكتوراه فلسفة في المحاسبة.

حاول الباحث في دراسته استخدام أسلوب فني للجانب الأخلاقي عبر أستعراض الممارسات التي يحاول المسؤولون عن تنظيم الحسابات وأعداد القوائم المالية أستخدامها بقصد تحديد دخل المكلف- الشركة- الخاضع للضريبة والمتمثلة بالمحاسبة الإبداعية بهدف التوصل إلى مدى أخلاقية تلك الممارسات في ظل القواعد والقيم الأخلاقية المستمدة من الشريعة، البيئة الاجتماعية، البيئة المهنية. وقد توصل الباحث الى أهم الإستنتاجات التالية:-

أ. إن المحاسبة الإبداعية يُمكن أن تمارس من قبل المسؤولين عن تنظيم حسابات الشركات (المكلفين) فضلاً عن الأطراف الأخرى المسؤولة عن تدقيق الحسابات ورقابتها لتشكل عبر ممارساتها ونتائجها الجانب الآخر السلبي للأبداع في المجال المحاسبي وأنعكاسه في عملية التحاسب والفحص الضريبي عند تحديد الدخل الخاضع للضريبة، ليعد خرقاً أخلاقياً في تحقيق العدالة بمفهومها الواسع والمحدد.

ب. أدت نتائج الدراسة إلى أن إجراءات المحاسبة الإبداعية تتوافق مع مسببات الفجوة الضريبية في تحديد الدخل الخاضع للضريبة إذ إن المحاسبة الإبداعية أداة من أدوات الفجوة الضريبية التي تعد بمسبباتها تخلصاً من العبء الضريبي.

ج. يؤدي التمسك الأخلاقي أزاء المحاسبة الإبداعية إلى:-

- التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية.

- الموضوعية في تحديد دخل الشركات الخاضع للضريبة.

2.2.1: الدراسات الأجنبية

1-The Financial Numbers Game- لعبة الرقام المالية عبة الأرقام المالية

2002-Mulford and Comiskey

إن هدف هذه الدراسة هي كيفية ممارسة اللعبة ومساعدة قارئ القوائم المالية لكشف استخدام الممارسات المحاسبية وتجنب الأخطاء في استثمار الأسهم ومنح الثقة كما تناول المرونة المتاحة للذين يعدون القوائم المالية وكيفية استخدام تلك المرونة وقد تتطور لتصبح مسألة تزوير في جهد لتحقيق النتائج المرغوب فيها. وبالفهم الجيد للمرونة في أيراد (الإبلاغ) في التقارير سيساعد القارئ (المستثمر) كيف تستخدم التضليل لذلك يتطلب إجراء الفحص الدقيق للخطوات المحددة في لعبة الأرقام المالية من شأنه تقديم إنذار مبكر لاحتمالية حدوث مشاكل.

2- دراسة Amat and Gowthorpe

Creative Accounting: Nature, incidence and ethical issues 1999

بحث هذه الدراسة في طبيعة ومدى ممارسات المحاسبة الإبداعية ضمن سياق التقديرات الأخلاقية، إذ تستعرض الدراسة بعض تعاريف المحاسبة الإبداعية وتبحث في مكامن وأسباب ارتباط أدارات الشركات بالمحاسبة الإبداعية، كما وتناقش الدراسة البعد الاخلاقي للمحاسبة الإبداعية كما وتستعرض الدراسة بعض الحلول.

وقد توصل الباحثان من خلال دراستهما إلى:-

أ. التقليل في مديات إختيار الطرق المحاسبية وذلك بتقليل الطرق المحاسبية المسموح بها أو بتحديد الظروف التي تستعمل كل طريقة بها.

ب. بغض النظر عن التغييرات في القواعد المحاسبية فإن المعايير الأخلاقية والقوانين الانضباطية يجب التقيد بها في عالم الشركات وأن القوانين بدون تقنية إلزام قد لا تكون فعالة في منع الأشخاص من استخدام ممارسات بتقديم تقارير مضللة.

ت. التحدي في إلزام تطبيق المعايير المحاسبية العالمية ضمن حدود الخلفيات الثقافية المحاسبية المختلفة قد يؤدي إلى بعض المشاكل بشكل خاص.

3- دراسة Rabin 2005

Determinates of auditors attitudes نحو المحاسبة الإبداعية towards creative accounting

هدف هذه الدراسة إلى التحدي فيما إذا كانت وجهة نظر المدققين تجاه المحاسبة الإبداعية تتفق مع حكمهم الأخلاقي، وتقييمهم لنوعية الأقرارات المالية ومع أدراكهم للعوامل التي تؤثر على معدي القوائم المالية لأستعمال تقنيات المحاسبة الإبداعية وكذلك حكمهم الأخلاقي وتكشف نتائج هذه الدراسة علاقة مهمة بين تقييم المدققين والمعولية (وليس الحكم الأخلاقي) المعلومات المقررة ووجهة نظرهم في المحاسبة الإبداعية. وتم الحصول على أدراك لشعور المدققين للعوامل التي تؤثر على المدققين الذين يستعملون المحاسبة الإبداعية في جنوب أفريقيا.

فحصت هذه الدراسة العلاقة بين الحكم الأخلاقي وتقييم نوعية الأقرارات المالي ووجهة نظر المدققين تجاه المحاسبة الإبداعية ووجدت إن الحكم الأخلاقي لا يؤثر على وجهات النظر تجاه المحاسبة الإبداعية لكن تقييم نوعية المعلومات يفسر بعض وجهات نظر المدققين. فضلاً عن ذلك وجد أن تفهم المعلومات لم تكن أهميته كأهمية التطابق والأتماد لضمان نوعية المعلومات.

وإن الباحث تخالف الدراسة في الرأي في عدم تأثير الحكم الأخلاقي على وجهات النظر تجاه المحاسبة الإبداعية.

4- دراسة Sen, and Inanga 2006 المحاسبة الإبداعية في منظور بنغلادش والمنظور العالمي

“Creative accounting in Bangladesh and Global perspective

إن هذه الدراسة هي نتيجة لدراسة المحاسبة الإبداعية في منظور العالم وبنغلادش التصور العالمي الذي تضمنته الدراسة لشرح مدى ممارسة المحاسبة الإبداعية قد تكون المحاسبة نعمة أو نقمة أنها نعمة عندما تجود بأمور جديدة تحسن النظام المالي وعليه فتكون بذلك قد أضافت لخزين المعلومات المحاسبية الموجود. وتكون نقمة عندما تتدخل عناصر غير أخلاقية فيها. لكن الحالة في العالم الحقيقي يبدو إن ممارسة المحاسبة الإبداعية في معظم الحالات نقمة بدلاً من أن تكون نعمة ولذلك فهي غير مرغوبة. أن الهدف الرئيسي من الممارسة هو جذب المستثمرين أو الحصول على مكافآت غير مستحقة مبنية على المحاسبة بأظهار حالة الأمور المالية في شركة ما بطريقة مبالغ فيها وأحياناً مضللة أو خداعة.

لقد تزايد استعمال المحاسبة الإبداعية في السنوات مؤخرأ ليس في بنغلادش فقط بل في عدد البلدان النامية. ومن الواضح أن "تزيين الواجهة" للقوائم المالية للشركة في بعض البلدان قد خرقت إلى حد كبير المعايير الأخلاقية. إن هذه الدراسة تؤكد الحاجة إلى منع وليس (ايقاف) الممارسة في مشاريع الشركات أينما

وجدت. وتوصي الدراسة بإدخال المحاسبة القانونية (القضائية) والأعتراف بها عالمياً. وعلى الكيانات المحاسبية ومحاكم القضاء والحكومات إيجاد الإجراءات الصادقة لأيقاف الممارسة. أن الاقرارات المالية المزيفة والتي تسمح الحقائق وتزييف القوائم المالية للشركة يجب اعتبارها خطيرة ويعاقب عليها قانوناً. على المحاسبين الالتزام بالمعايير الأخلاقية العالية والالتزام بالنزاهة في جميع نشاطاتهم المهنية. إن الحاجة لضمان استقرار مهنة المحاسبة على مبادئ أخلاقية وتكون جديرة بالثقة الوطنية والعالمية بالتوقف عن أي ممارسة شريرة للمحاسبة الإبداعية والتقارير المالية المضللة.

5- دراسة Newman, University of Tsmania

في خضم الأتهيارات الأخيرة للشركات ونهاية شركة أندرسون: التحدي لاستعادة مصداقية المهن المحاسبية وثقة الناس.

In the wake of recent corporate collapses and the demise of Andersen: The challenge to restore the accounting professions credibility and public confidence. 4200

تفحص هذه الدراسة الاخلاق المهنية المطلوبة في مهنة المحاسبة، والأسباب خلف أنهيارات الشركات وشرعية ممارسات المحاسبة الإبداعية التي استخدمت، وأهمية استقلالية التدقيق وتقديم أنظمة وقواعد لتقليص التصرف غير الأخلاقي وأهمية استعادة المصداقية وثقة الناس في مهنة المحاسبة.

وقد أوصت الدراسة بأنه لاستعادة مهنة المحاسبة بناء ثقة الناس في الأقرارات المالية يجب استخدام شرائع (قواعد) أخلاقية فعالة للشركات ضمن كل شركة، تقليص محفزات القوائم غير الصحيحة، تقليص التهديدات المحتملة لاستقلالية التدقيق وتحسين فعالية التدقيق.

وقد حاولت الباحثة في دراستها وضع متغيرات يتم من خلالها الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وابرار دور مراقب الحسابات في الكشف عن هذه الممارسات لتمثل إجراءات الأذار المبكر قبل وقوع المخالفة أو الخداع في الأرقام المالية فضلاً عن إمكانية اكتشافها وحماية أرقام الحسابات من التضليل عبر المتغيرات الأخرى والتي كانت القيم الأخلاقية لمزاولي المهنة الذين يتعايشون مع تلك المتغيرات التي تمثل الحجر الاساس لنموذج الدراسة.

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة للمعلومات المحاسبية والإطار النظري محاسبة الإبداعية

1.2: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

1.1.2: خصائص المعلومات المحاسبية

عرفت لجنة المعايير الدولية خصائص المعلومات المحاسبية بـ "هي صفات تجعل المعلومات المعروضة في البيانات المالية مفيدة للمستخدمين" (لجنة العايير الدولية: 2006: 38)، حيث تعمل المعلومات على أن تكون مفيدة في عملية صنع القرار الاقتصادي المتعلق بالاختيار من بين مجموعة البدائل التي تخص النشاط. (APB, St. No 4, 1970) وفي هذا الصدد فإنه غالباً ما يثار التداخل فيما بين ما هو مفيد وما هو حقيقي، حيث يقول (Snaveley) بأن "الحقيقة هي المعيار الذي يصبح بشكل عام هو الأول في تفكير الناس وان المحاسبين - يجب أن يعكسوا الحقيقة إلا أنهم لا يتخذونها كمعيار في تطبيقاتهم لاصطدامهم بمشككتين:-

تتمثل الأولى بمفهوم الحقيقة، والثانية تتعلق بمن يستطيع عرض الحقيقة عندما تكون غير معروفة ولا يمكن التعرف عليها (Snaveley, 1976: 224-235).

وإن نوعية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها في التقارير المالية هي نتائج لسلسلة من الإجراءات التي يتم تنفيذها بلغة مفهومة للقارئ دون لبس أو تضليل وان تكون المعلومة المحاسبية مفصلة بشكل يؤثر على قرارات المستخدمين، وان تكون المعلومات في الوقت نفسه مركزة بدرجة كافية بحيث تعكس الواقع. (محمد، 2007: 37).

ولا يوجد اتفاق عام يحدد الخصائص الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية لتكون ذات فائدة. وهناك بعض الخصائص تبنتها المنظمات المهنية والبعض الآخر تبناه الباحثون والدارسون وبعض هذه الخصائص أصبحت مشتركة فيما بينهم وأخذت طابع العمومية (عزيز، 1998: 30) واهم المحاولات التي قام بها (FASB) والصادرة في البيان رقم (2) وان الهدف من إصدارها كان لتوفير معايير للمفاضلة بين:-

- البدائل المحاسبية ووسائل التقرير عنها.
- متطلبات الإفصاح (Belkaoui, 2000: 139).

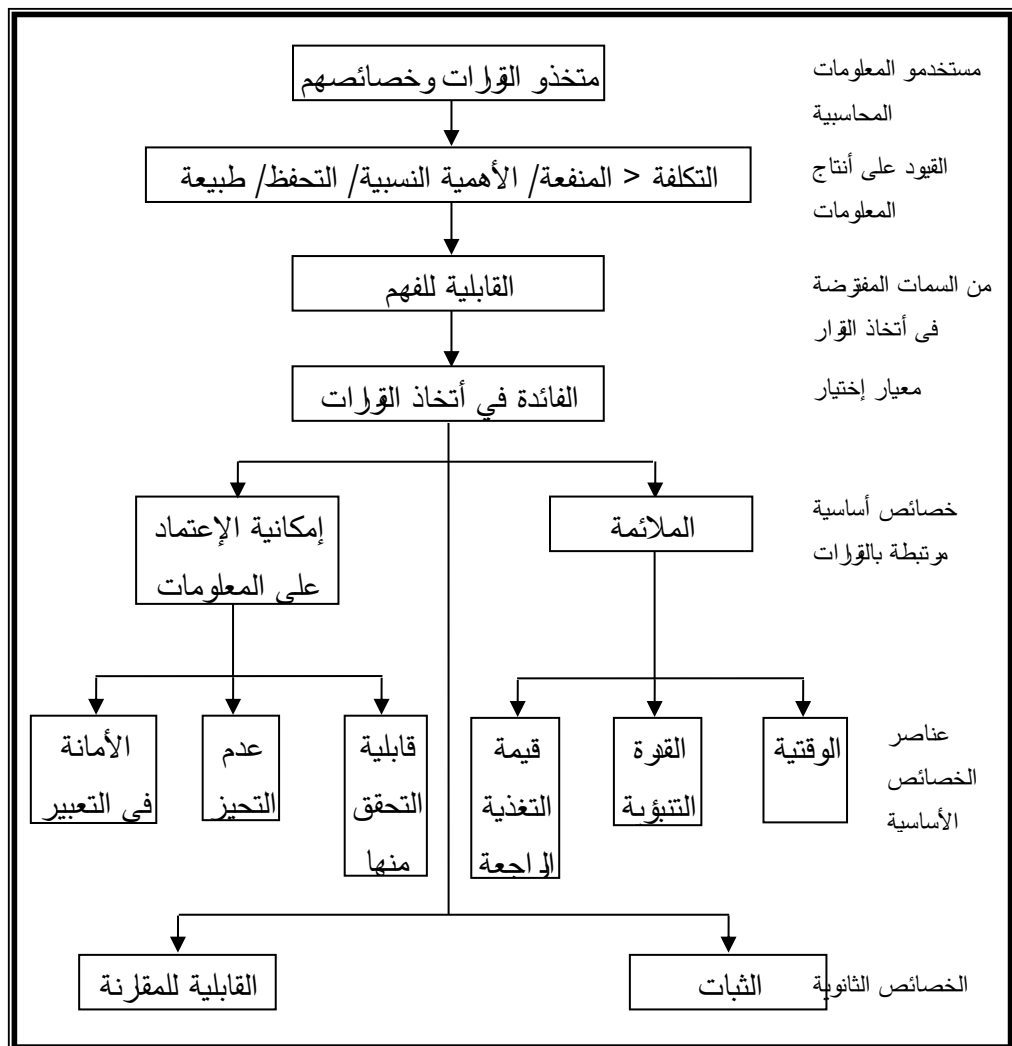
وإن المعيار الأساس للمفاضلة هو فائدة المعلومات لاتخاذ القرار Decision usefulness، ولكي تحقق المعلومات المحاسبية الفائدة لصنع القرار يتطلب توافر خاصيتين رئيسيتين هما:-

• ملائمة المعلومات Relevance.

• إمكانية الاعتماد عليها (الموثوقية) Reliability.

وأشارت اللائحة إلى أن تحقق كل خاصية من الخاصيتين يتطلب توافر مجموعة خصائص فرعية تتمثل بتقديم المعلومات ذات القيمة التنبؤية بالوقت المناسب مع ضمان التغذية العكسية Feed back لتحقيق خاصية الملائمة، وكذلك إمكانية التحقق من المعلومات المعدة بشكل محايد والتمثيل الصادق لها لتصبح المعلومة موثوقاً بها وكذلك أوصت اللائحة بضرورة توافر خصائص ثانوية تتمثل بثبات المعلومات المحاسبية للمقارنة وكما يتضح ذلك في الشكل التالي رقم (1).

رسم توضيحي 1: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية



إن عملية تحديد خصائص المعلومات المحاسبية عملية مهمة ومعقدة في آن واحد، مهمة للمعنيين بوضع الأسس والقواعد المحاسبية التي تعد مقياساً لإنتاج المعلومات المحاسبية، كما أنها مهمة بالنسبة للمسؤولين عن المعلومات المحاسبية إذ أنها تسهل عليهم أداء وظيفتهم بوضوح، فضلاً عن إنها مهمة للغاية للمستفيدين من المعلومات المالية في عملية تقويم المعلومات المحاسبية التي يحصلون عليها، ولعدم وجود اتفاق عام حول تحديد الخصائص الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية كما أشير سابقاً ومن خلال استعراض آراء مجموعة من المنظمات المهنية والباحثين والكتاب في هذا التخصص تبين أنها تتفق مع المخطط السابق حيث تصف الخصائص الرئيسية إلى خاصيتين أساسيتين تتطلب كل منهما توافر مجموعة خصائص فرعية وكالاتي:-

أ. الملائمة **Relevance** وخصائصها الفرعية:-

أولاً: التوقيت المناسب **Time Liness**.

ثانياً: القدرة على التنبؤ **Predictive**.

ثالثاً: التغذية العكسية **Feed back**.

ب. الموثوقية **Reliability** وخصائصها الفرعية:-

أولاً: التمثيل الصادق **Representational**.

ثانياً: إمكانية التحقق **Verifiability Faithfulness**.

ثالثاً: عدم التحيز **Neutrality**.

أما الخصائص الثانوية فتتمثل بالاتي:-

أ. القابلية للمقارنة **Comparability**.

ب. الثبات **Consistency**.

إن السبب في عدم الاتفاق واختلاف الآراء في تصنيف الخصائص الرئيسية والفرعية، يمكن أن يرجع إلى تعدد فئات مستخدمي المعلومات المحاسبية وأهمية تلك الخصائص في عملية تقويم المعلومات المحاسبية التي يحصلون عليها، لان القوائم المالية وكما يؤكد AICPA "يجب أن تكون مبنية بشكل كبير على حاجة المستخدمين لتلك القوائم (Gramer and Sorter, 1973: 29).

إذ إن المفاضلة أو زيادة أهمية خاصية على حساب خاصية أخرى ترتبط بطبيعة مستخدمي المعلومات والقرارات والإجراءات التي يمكن اتخاذها بالاعتماد على تلك المعلومات، إذ إن معظم التصنيفات تنطلق

من عقيدة "خدمة المستثمر" على أساس توفير المعلومات اللازمة لصنع القرارات الكفيلة بتحقيق الأهداف لذلك المستثمر" (الخرسان: 2002: 58).

أ. الملائمة Relevance

وصفت جمعية المحاسبة الأمريكية AAA الملائمة ب:-

"تعتبر المعلومات عن صفة الشيء أو الحدث الملائمة، لو كانت المعرفة بهذه الصفة تساعد متخذي القرارات في تحديد المسارات البديلة للعمليات أو تقييم المخرجات لمسارات هذه الأنشطة. (Stanga, 1980: 29).

يقصد بالملائمة مدى قدرة المعلومة المحاسبية في صنع تغيير في قرار ما (FASB, SFAC. 2, 1978)، أي أن المعلومة الملائمة هي تلك التي ترتبط بقرار معين بالشكل الذي تؤدي فيه دوراً مؤثراً في نتيجة القرار بحيث تصنع تغييراً سلبياً أو إيجابياً في سلوك متخذ القرار وإذا ما أدت هذه المعلومة إلى مثل هذا التغيير فإنها ملائمة وهي تصبح الأكثر ملائمة إذا ما أستخدمها متخذ القرار لوحدها في الوصول إلى نتائج قراره.

ويذكر (Kieso) في هذا المجال أن ملائمة المعلومات تتوقف على قدرتها في التأثير على اتخاذ القرارات حيث لا يمكن الوصول إلى قرار معين بدون استخدام معلومات ملائمة ومناسبة (Kieso and Weyegandt, 2003: 30)، وتتحقق الملائمة إذا ما كان للمعلومة المحاسبية خصائص ثانوية تتمثل في القدرة التنبؤية أو القدرة على تقييم القرارات السابقة والحصول على المعلومة في الوقت المناسب (Kieso and Weyegandt, 1998: 38).

وتشترك الملائمة في ثلاثة جوانب أساسية هي:-

أولاً: التركيز على صدق المفهوم أي الدلالات التي تعطينا إياها الرموز والعلاقات والإشارات الناتجة عن أي نظام منتج.

ثانياً: التركيز على صدق المحتوى أي تحقق نوع من التطابق بين محتوى مستند هام أو وسيلة اختبار ما أو تحليل ما مع الأهداف الواجب تحقيقها.

ثالثاً: التركيز على الصدق بدلالة محك (الصدق التنبؤي) أي مقارنة النتائج المتوقعة من تصرف معين أو مقياس يدل على أفضل حالة متاحة (كورندابك وهيجن: 1986: 55-68).

ومن هنا فإن الملائمة تتحدد في ضوء المستخدم ووسيلة عرض المعلومة ومتطلبات المعلومات والظروف المحيطة وشكل الاستجابة والمواقف الحكيمة التي يمر بها متخذ القرار. (العاني 2004: 202-203).

ولتحقيق الملائمة يفترض وجود ثلاث خصائص فرعية في المعلومة هي:-

أولاً: التوقيت المناسب Time Liness

يعني توفير المعلومات في الوقت المناسب قبل أن تفقد تأثيرها في القرار وتعد عملية توصيل المعلومة في الوقت المناسب من الوظائف المشتركة للإدارة كمعدين للقوائم المالية المتضمنة للمعلومات المحاسبية، وللمدققين الذين يقومون بفحصها وان أي نقص أو عدم كفاءة أو تأخير يمكن أن ينسب إلى احدهما أو كليهما (Gilling, 1997: 34).

وقد جاء (Shroeder) بنفس الاتجاه، أي أن تقدم المعلومات بوقت قبل أن تفقد قدرتها في التأثير على القرار، إذ إن تقديم المعلومات بوقت متأخر غالباً ما يقلل ملائمتها (Shroeder, 1998: 19). سيما وان منشآت اليوم التي تعيش في بيئة تنافسية شديدة ولغرض الاستجابة للمتغيرات السريعة لهذه البيئة، فأنها تحتاج إلى سرعة في تقديم المعلومات (Meigs et. al, 1999: 17) أي أن يتم تقديمها إلى مستخدميها عند الحاجة إليها وهذا الكلام يصبح صحيحاً عندما يكون نظام المعلومات على درجة من التقنية التي تسهل القيام بذلك.

وإن خاصية التوقيت هي قيد مهم للملائمة وقد عبر عنها مجلس معايير المحاسبة المالية FASB بالآتي: "بالرغم من كون التوقيت وحده لن يجعل المعلومة ملائمة إلا انه يفترض أن تكون المعلومة موقوتة لتكون ملائمة (FASB, St. No 2, 1980: 4089) ولأهمية تقديم المعلومات المحاسبية في وقتها المناسب نجد أن الأنظمة والقوانين للجهات الحكومية والمهنية تحدد موعداً نهائياً لتقديم التقارير المالية المتضمنة لتلك المعلومات ومن هذه القوانين التشريعات الضريبية.

إن خاصية التوقيت لا تقتصر حصراً على وصول المعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية في الوقت المناسب لتكون ملائمة لعملية اتخاذ القرار، وإنما يتطلب أن تكون هذه التقارير ممثلة لفترات زمنية منظمة لتضمن سهولة المقارنة لإظهار التغيرات الحاصلة، ويذكر (الشيرازي) في هذا المجال بان هناك جانبين لخاصية التوقيت الملائم هما:-

- دورية التقارير: بمعنى طول أو قصر الفترة الزمنية التي يلزم التقارير عنها.
- المدة التي تنقضي بين نهاية الفترة المالية التي تعد عنها التقارير المالية وبين تاريخ إصدار هذه التقارير وإتاحتها للتداول (الشيرازي، 1990: 201).

ثانياً: القدرة على التنبؤ Predict Value

لا يمكن اتخاذ أي قرار دون اللجوء إلى إجراء التنبؤات الخاصة بالتوقعات المستقبلية (Belkaoui, 2000: 45) إذ انه من خلال دراسة الماضي والحاضر وبناء التوقعات المستقبلية يمكن لمستخدمي هذه المعلومات اتخاذ قرار أكثر دقة وكفاءة.

تُعد فائدة المعلومات في تحسين مقدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل في ضوء نتائج الماضي والحاضر إحدى الخصائص الفرعية للمعلومات الملائمة، فالمعلومات الملائمة هي التي تساعد على التنبؤ بالعوائد المرتبطة بالنشاط المستقبلي (الخرسان، 2002: 85) فعند وجود نماذج قرار تتعلق بالمستقبل يتوجب تنبؤات عن النتائج المتوقعة وخاصة في حالة تعدد البدائل عن المسارات لاتخاذ القرار وذلك بدراسة أحداث ونتائج الماضي والحاضر وبناء تنبؤات عما متوقع مستقبلاً لتقليل درجة عدم التأكد المتعلقة بالقرار، لذلك ولتحقيق الملائمة في المعلومات يتطلب أن تكون المعلومة ذات قدرة على التنبؤ أي أن تستخدم كمدخلات في نماذج التنبؤ وليس أن تكون هي نفسها تنبؤاً.

ويواجه المحاسبون مشكلة الموائمة بين خاصيتي التوقيت المناسب والقدرة على التنبؤ فينادي البعض بالنضحية بشيء من الدقة وعدم التأكد في ضمان وصول المعلومة في الوقت المناسب، إلا إن (Moonitz) يرى أن اغلب المحاسبين يفضلون أن يكونوا أكثر إقناعاً بتوفيرهم معلومات أدق وتسهم في التنبؤات حول المستقبل، بدلاً من أن يحافظوا على التوقيت المناسب (اوانيس، 1999: 46).

ثالثاً: التقييم الارتدادي Feed back Value

إن المعلومات ذات القدرة التنبؤية تساعد في تقليل درجة عدم التأكد وبناء التوقعات المتعلقة بالقرار، ولكن تأكيد صحة التوقعات السابقة وتقييمها أيضاً يعد من صفات المعلومات الملائمة فالمحاسبة نظام متصل، تكون مخرجات قرار معين ومدخلات لقرار آخر، لذا يتطلب دراسة نتائج القرارات السابقة ومتابعتها لمعرفة مدى صحة التنبؤات السابقة.

وإن المعلومات المحاسبية التي تعرضها القوائم المالية تنهض بدور مزدوج يتمثل بقيمتها التنبؤية للمستقبل وكذلك قدرتها على التغذية الاسترجاعية لنتائج القرارات الماضية، وبهذا تؤدي إلى تخفيض درجة عدم التأكد لدى متخذ القرار (الخرسان، 2002: 85)، ويبحث اغلب مستخدمو التقارير المالية عن فائدة المعلومات ليس من خلال الأحداث الماضية بحد ذاتها فقط وإنما إمكانية استخدامها للكشف عن الأحداث المتوقعة واتخاذ القرارات في ضوءها إذ إن سجلات الشركة الماضية تفيد بالمدى الذي يسمح باتخاذ القرار عن المستقبل غير المؤكد.

وغالبا ما يفضل أن تتصف المعلومات المعروضة في التقارير المالية بالخاصيتين (القيمة التنبؤية وقيمة التغذية العكسية) معاً، لأنه لا يمكن التنبؤ بالمستقبل بدون الرجوع إلى الماضي وتقييم نتائجه السابقة وكذلك لا يمكن بناء توقعات بدون معرفة الأحداث الماضية (اوانيس، 1999: 48).

ب. الموثوقية Reliability

وتسمى الموثوقية أحياناً (بالمعولية) وإمكانية الاعتماد على المعلومات، وتعد الموثوقية خاصية متأصلة في المعلومات المحاسبية، ولكي تكون المعلومات مفيدة لأبد أن تكون محل ثقة من قبل المستخدم وتكون المعلومات محل ثقة عندما تصور للمستخدم فحوى ما تمثله. (الخرسان، 2002: 60).

وقد احتلت خاصية الموثوقية موقعاً في الفكر المحاسبي وخاصة لتلبية حاجات مستخدمي المعلومات المحاسبي، وقد ورد العديد من التعاريف للموثوقية منها:-

أورد (Smith) تعريف الموثوقية على إن "المعلومات تكون موثوقة إذا استطاع مستخدموها الاعتماد عليها في عرض الحالات والأحداث الاقتصادية بشكل له معنى (Smith, 1984: 85).

أما Kam فقد عرفها "على إن الموثوقية أو إمكانية الاعتماد على المعلومات المحاسبية يقصد بها أن تكون المعلومات المحاسبية خالية وبدرجة معقولة من الأخطاء والانحياز وتعبر بصدق عن الغرض الذي تمثله" (Kam, 1986: 369).

أما Kieso فقد عرفها بأن "المعلومات المحاسبية تعد مهمة ومفيدة إذا أمكن للمحاسب الاعتماد عليها مقياساً للظروف والأحداث الاقتصادية التي تمثلها إذا ما توافر لهذه المعلومات قدر من الموضوعية الممثلة في عدم التحيز والخلو من الأخطاء والأمانة في هذه المعلومات" (Kieso and Weyegandt, 2003: 30).

ولكي تكون المعلومات مفيدة فأنها يجب أن تكون موثوقة، وتمتلك المعلومات خاصية الموثوقية إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة والتحيز، ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه أو من المتوقع أن تعبر عنه بشكل معقول. ويمكن أن تكون المعلومات ملائمة ولكن غير موثوقة بطبيعتها أو تمثلها لدرجة أن الاعتراف بها من المحتمل أن يكون مضللاً (لجنة معايير المحاسبة الدولية، 2006: 39).

وينظر (FASB) إلى الموثوقية من خلال: "الثقة في القياس والتي ترتبط بمدى صدق القياس في تمثيل ما يدعي على انه يمثل" (FASB, St. No 2, 1980: 131) فمن حيث الاستخدام العام للمصطلح يمكن النظر إلى الموثوقية من خلال منظورين يتمثل الأول بإمكانية الاعتماد على القياس في انجاز العمل

الذي من أجله استخدم، والثاني في أن قياس ما هو موثوق به إذا كان يمثل وصفاً كمياً صحيحاً لموقف أو لحدث أو شيء حقيقي يمثله في القياس (العبد الله ترجمة (Kam)، 2000: 701).

وكما بين أعلاه حيث يستلزم توفر اشتراطات ضرورية يجب تحققها لتكسب المعلومات المحاسبية إمكانية الاعتماد عليها، فلا بد أن تتصف بالصدق الذي يعد عنصراً حاسماً في عرض وتمثيل الأشياء والأحداث الاقتصادية، كذلك يتعين أن تتصف المعلومات المحاسبية بالقابلية على التحقق (بتعبير آخر إمكانية التثبت منها)، والتي تعد عنصراً جوهرياً في تجنب العملية تحيز القائم بالقياس ثم إمكانية حيازة المعلومات الناتجة على ثقة المستخدمين (Belkaoui, 2000: 140) ولكي تكون المعلومات المحاسبية ذات موثوقية عالية لا بد من توفر اشتراط آخر يتمثل في الحياد والذي يجنب عملية القوائم المالية التحيز عن طريق التأثير المسبق على تحقيق النتائج (الأنصاري، 1999: 55).

وفيما يأتي الخصائص الفرعية لخاصية الموثوقية:-

أولاً: الصدق في التعبير (التمثيل الصادق) Representation Faith Fullness

أي أن يكون هناك توافق ما بين الأحداث الاقتصادية والمقاييس وان يتم ذلك بأمانة وعدالة (الذهبي، 2001: 37).

يعني الصدق في التعبير الانتهاء إلى اليقين بعد البدء بالشك (الخرسان، 2002: 62) ولغرض تحقيق خاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية لا بد من الوصول إلى اليقين الموضوعي لها، لأنها (أي المعلومات) ما هي إلا ترجمة كمية بالنقود للأحداث المالية. ويتطلب الصدق في التعبير أن تمثل المعلومات المحاسبية الأحداث الاقتصادية التي تمثلها بدرجة معقولة من الدقة، وفي ذلك تحقيق لخاصية الموثوقية في المعلومات المحاسبية، وان هذا بدوره يتطلب أن تكون الطرق المحاسبية وعمليات التحقق والقياس محدودة كي يتمكن المستخدمين من فهم محتوى ما تمثله هذه المعلومات، ويشير Kieso إلى المعنى نفسه ويعرف الصدق في التقارير بأنه "التوافق بين الأرقام المحاسبية بتفاصيلها مع الأحداث الاقتصادية التي يتعين قياسها محاسبياً" (Kieso and Weyegandt, 2003: 31) وان ذلك يعني ارتباط اليقين بالحقيقة.

"إن رأي المدقق يساعد على إنشاء مصداقية المعلومات المحاسبية بتوفير (مستوى عال) وليس (مطلق) من اليقين" (القيسي، 1998: 59) فاليقين المطلق لا يمكن التوصل إليه في التدقيق نتيجة لعوامل معينة مثل الحاجة إلى الحكم الشخصي، واستخدام الاختبارات والمحددات الضمنية للرقابة الداخلية، والحق أن كثير من الإثباتات المتاحة للمدقق مقنعة وليست قاطعة بطبيعتها، ويؤكد ذلك (الشيرازي) حيث يذكر بأنه "لا يقصد بالصدق بالتعبير أن تكون المعلومات مؤكدة أو حتى دقيقة بصورة مطلقة" (الشيرازي، 1990:

(202) وعلى هذا فإن مراقب الحسابات يهدف الوصول إلى اليقين المعقول وليس المطلق أو القاطع عن الحقائق التي تظهرها القوائم المالية، ولهذا السبب فإنه حينما يعرض رأيه يقول بان القوائم المالية تعرض بعدالة عن المركز المالي ونتائج الأعمال ولا يقول أنها تعطي صورة صحيحة أو دقيقة أو إنها تعرض بصورة دقيقة.

وإن هذا ما يفضي إلى ما يطلق عليه "صدق المحتوى" الذي يتم التوصل إليه عند الطلب إلى مجموعة من الخبراء تحليل أداة القياس وإعطاء أحكاماً حول صدقها وان الاستعانة بالعقلانية أو المنطق هو أساس تحديد الصدق (الخرسان، 2002: 64).

ثانياً: إمكانية التحقق من المعلومات Verifiability

تمثل هذه الخاصية إحدى الأسس التي يمكن الاعتماد عليها في الاختيار بين طرق المعالجات المحاسبية المختلفة، كونها تزيد من ثقة (القارئ) مستخدم المعلومات المحاسبية، "وأن هذه الخاصية تعكس إجماع أكبر عدد من المحاسبين على طرق قياس الأحداث الاقتصادية أو الكيفية التي يفصح بها عن تلك المعلومات والأحداث في القوائم المالية بحيث توفر درجة عالية من التأكد بأن المعلومات المحاسبية تمثل الأحداث الاقتصادية (FASB, SFAC. No 2: 84) وبمعنى آخر "أن المعلومات تكون قابلة للتحقق حينما تكون النتائج التي يتوصل إليها شخص باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح يمكن أن يتوصل إليها أشخاص آخرون بشكل مستقل باستخدام نفس الأساليب وبنفس الظروف (الصيح، 1998: 60) ويؤكد Kieso هذا المعنى لتلك الخاصية فيذكر "إنها تظهر بوضوح حينما يكون هناك درجة عالية من الإجماع على الثقة بقياسات مستقلة مع استخدام طرائق القياس نفسها (Kieso and Weyegandt, 2003: 30).

وتعني قابلية التحقق بأن المعلومات المحاسبية التي يتوصل إليها محاسب معين باستخدام معايير قياس معينة، قابلة لان يتوصل إليها محاسب آخر مستقل عن المحاسب الأول باستخدام نفس المعايير" (عزيز، 1998: 43) ، كما ويتثل التحقق بواسطة التي تنقل المدقق والمخمن أو الفاحص الضريبي من حالة الشك إلى حالة اليقين، ويتم التحقق باستخدام أساليب ووسائل الإثبات وأساليب الاختبار والمعاينة ونظرية الاحتمالات وينطوي التحقق ضمناً على البرهان (الخرسان، 2002: 65)، وفي الفلسفة فإن القابلية للتحقق هي جوهر البيانات المنطقية، وان الافتراضات لا تكون ذات معنى ولا فائدة ما لم تكن هناك فكرة عن قابليتها للتحقق، ولغرض معرفة ماهية البيانات فإنه يتعين معرفة كيفية التحقق منها، وتعين معرفة ماهية العمليات التي تمضي خلالها لتحديد ما إذا كانت الافتراضات صادقة أم كاذبة"، وبالطريقة نفسها فإن التوكيدات للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية لا يمكن قبولها بالمعنى الحقيقي ما لم تتخذ خطوات لتأشير قابليتها للتحقق" (القيسي، 1998: 56) .

ثالثاً: الحياد وعدم التحيز Neutrality

يرى مجلس معايير المحاسبة المالية FASB أن (الحيادية) تمثل عنصراً من عناصر الموثوقية وإنها تمثل خلواً من التحيز الشخصي Freedom From Personal Bias وان مصطلحات مثل الحيادية Neutrality وغير الشخصي (أو غير الشخصية) Impersonality والنزاهة (التجرد) Impartiality تشير إلى المعنى نفسه الذي يريده (Paton and Littleton) كما يذكر ذلك (العبد الله ترجمة (kam)، 2000: 714).

وتتمتع هذه الخاصية بأهمية كبيرة للجهات المسؤولة عن المعايير المحاسبية وكذلك لمعدي التقارير المالية، وتعني الحيادية عند المعايير أو القوائم المالية التركيز على الملائمة والثقة في المعلومات المحاسبية وليس على النتائج التي يتم التوصل إليها من تطبيق هذه المعايير، "وتتوفر للمعلومات المحاسبية صفة الحيادية إذا كانت تخلو من التحيز" (العادلي وآخرون، 1986: 77) ولا تعني الحياد أن المعلومات بدون غرض أو ليس لها تأثير على السلوك المستخدم ولكن المقصود هو "تجنب التحيز المتعمد الذي يهدف إلى التوصل إلى نتائج مسبقة أو التأثير على سلوك مستخدم هذه المعلومات في اتجاه معين" (FASB, SFAC, No 2: 98) ويكون ذلك عن طريق قياس النتائج أو عرضها بطريقة لا تغلب مصالح فئة معينة من فئات مستخدمي القوائم المالية على غيرها من الفئات. أما Kieso فقد عرفه على انه يعني استخدام أسس وأساليب قياس بقصد توفير المعلومات المحاسبية دون الأخذ بنظر الاعتبار مصلحة أي طرف من الأطراف المستفيدة من عملية القياس والإفصاح (Kieso and Weyegandt, 2003: 40) وبالنظر لاختلاف أهداف معدي المعلومات المالية ومصالحهم من مدراء ماليين ومحاسبين عن أهداف ومصالح المستخدمين الذين يسعون للبحث عن تلك المعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرارات تعظيم ثروتهم انطلاقاً من عقيدة "خدمة المستثمر".

وبهدف تحقيق المنافع العامة انطلاقاً غرض المحاسبة لتحقيق الرفاهية الاقتصادية، فإنه يلاحظ أن مقدمي هذه المعلومات يحرصون على تقديم تلك المعلومات التي من شأنها تحسين صورة الوحدة الاقتصادية التي يعملون بها ومن ثم تعظيم المكافآت التي يحصلون عليها أو يكون هناك دافع لتخفيض الأرباح بشكل صوري لغرض التهرب من دفع الضريبة، ومما لاشك فيه أن هذه التحيزات يمكن أن تؤدي إلى وجود قدر من التحيز والتلاعب عند هذه المعلومات (توماس وهنكي، 1986: 29) ونظراً لتعارض المصالح والأهداف بين معدي المعلومات والأطراف الخارجية المعنية والمستخدمين لهذه المعلومات ولكي يطمئن المستخدمون الخارجيون لهذه المعلومات على موثوقيتها يتعين أن تكون مدققة ومفحوصة ومن هنا كانت ضرورة الاعتماد على مراقب الحسابات لفحص وتدقيق القوائم المالية وإبداء رأيه الفني في إمكانية الاعتماد على هذه القوائم.

لكي تكون المعلومات مفيدة يجب أن تكون ملائمة لحاجات المستخدمين في صنع واتخاذ مختلف القرارات وذلك عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث في الماضي والحاضر والمستقبل أو عندما تؤكد أو تصحح تقييماتهم الماضية، وغالباً ما تستخدم المعلومات حول المركز المالي والأداء في السابق كأساس للتنبؤ بالمركز المالي والأداء المستقبلي وحتى تكون تنبؤات صريحة حيث إن عمل تنبؤات من خلال أسلوب عرضها فإن القيمة التنبؤية الحالية والأحداث الماضية، وعلى سبيل المثال فإن القيمة التنبؤية لقائمة الدخل تتعزز إن تم التنبؤ عن البنود العادية وغير المتكررة من الدخل والمصروفات بشكل منفصل.

2.1.2: الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية

القابلية المقارنة Comparability

إن المعلومات المحاسبية لشركات عدة يمكن مقارنتها إذا ما تم ها باستخدام نفس أساليب القياس وهذا يساعد مستخدمي مخرجات المحاسبة على التعرف على أوجه الشبه وأوجه الاختلاف في النواحي الاقتصادية المحيطة بهم (Meigs, 1999: 189) وتتحقق قابلية المقارنة من خلال خاصيتي التوحيد والثبات ويتمثل التوحيد بعرض القوائم المالية للمنشآت المختلفة باستخدام الإجراءات المحاسبية نفسها أما الثبات فيتمثل بإتباع الإجراءات المحاسبية نفسها لنفس الشركة من سنة إلى أخرى ومن الجدير بالذكر أن تلك الخاصيتين لا تمثلان هدفاً مرغوباً فيه أذاته وإنما الهدف يمثل قابلية المقارنة وليس التوحيد أو الثبات بصورة جامدة كما يشير إلى ذلك (Hendriksen) حيث يعرف قابلية المقارنة على "إنها خاصية أو حالة امتلاك خصائص متشابهة كفاية بما يجعل المقارنة صحيحة" (أبو زيد (ترجمة (Hendriksen)، 1992: 203).

ج. الثبات Consistency

لقد كان مفهوم الثبات يمثل معتقداً أساسياً في المحاسبة لسنوات عديدة، ولقد استخدم المعتقد للإشارة إلى:-
أولاً: استخدام الإجراءات المحاسبية نفسها بواسطة الوحدة الاقتصادية أو الوحدة المحاسبية من فترة لأخرى.

ثانياً: استخدام مفاهيم وإجراءات القياس المتشابهة للعناصر المرتبطة ببعضها في قوائم المنشأة لفترة معينة.

ثالثاً: استخدام الإجراءات نفسها بواسطة الوحدات الاقتصادية المختلفة (أبو زيد ترجمة (Hendriksen، 1992: 127).

لقد أولت الجمعيات المحاسبية العالمية اهتماماً واسعاً بمبدأ الثبات إذ عدّه (AICPA) من المبادئ الإلزامية وذلك لأنه يدعم الموضوعية حيث يحمي القياس المحاسبي من مخاطر الأهواء والميول التي قد تنتج من الحكم الشخصي، فالجمعية المذكورة أكدت على "ضرورة قيام المحاسبين القانونيين بتضمين تقاريرهم عبارة تشير إلى إن هذه التقارير قد أعدت على أساس ثابت كما اتبع في السنوات السابقة" (Glautier, 1987: 118)، يعد الثبات أمراً مهماً لأنه يساعد مستخدمي القوائم المالية على تفسير التغيرات في المركز المالي والتغيرات في قائمة الدخل، حيث أشار Fess إلى "إن تغيير القواعد والمبادئ من فترة إلى أخرى يؤدي إلى عدم إمكانية تفسير أي تذبذب يظهر في نتائج أعمالها". (Fess, 1987: 576). وقد حدد (Hendriksen) طبقاتاً لنشره (APB) رقم (20) بأن التغيير المحاسبي يتضمن ثلاثة عناصر هي:-

1. تغيير في مبدأ محاسبي.
2. تغيير في تقدير محاسبي.
3. تغيير في الوحدة التي تعد التقارير.

وقد أوضحت النشرة علاوة على ذلك انه بمجرد تطبيق مبدأ محاسبي معين، يجب أن لا يتم تغييره ما لم يقدم تبريراً على إن الطريقة الجديدة هي الطريقة المفضلة، يجب أن يتم الإفصاح عن التغييرات في الفترة التي حدث فيها التغيير. (أبو زيد ترجمة Hendriksen، 1992: 128).

وقد خلص (الخرسان) إلى أن الثبات لا يعني أن الوحدة الاقتصادية لا يحق لها مطلقاً أن تغير أساليبها المحاسبية، بل في واقع الأمر يتعين على الوحدة أن تجري تغييراً إذا كانت الطريقة المحاسبية الجديدة ستوفر معلومات أكثر فائدة مقارنة بالطريقة الجارية استخدامها، وان تكون تلك الفائدة لجميع المستخدمين وليس لجهة واحدة حصراً مثل المالكين الإدارة، ولكن حينما يحدث تغيير ذو أهمية في الطرق المحاسبية يتعين الإفصاح عنه في القوائم المالية مع بيان الآثار النقدية الكاملة المترتبة على هذا التغيير، كذلك يتعين أن يتضمن تقرير مراقبي الحسابات رأيه حول الإفصاح عن هذا التغيير (الخرسان، 2002: 77).

2.2: الإفصاح والإبلاغ المالي

1.2.2: أهمية التوسع في الإفصاح

ينصب هذا المبدأ على توفير معلومات عن وضع الوحدة الاقتصادية ونتيجة أعمالها وتفسير ذلك بشكل يؤدي في النهاية إلى أن وجود هذا الإفصاح يزود مستخدميه هذه المعلومات بصورة أكثر وضوحاً وشمولية، الأمر الذي يزيل الغموض عن القوائم المالية مما يؤثر على اتخاذ القرارات من قبل الأطراف

المعنية سواء كانوا مساهمين أم مقرضين، أم مستثمرين متوقعين أم محللين ماليين وغيرهم من ذوي العلاقة (دهمش، 1995: 44).

أما السبب الذي جعل لمبدأ الإفصاح هذه الأهمية كون القوائم المالية هي وسيلة الاتصال الأساسية بين إدارة الوحدة وعموم الجمهور (مستخدمي القوائم المالية). لقد تنوعت واختلفت الآراء ووجهات النظر بخصوص مفهوم عام وموحد للإفصاح يضمن توفير مستوى الإفصاح الذي يحقق لكل مستخدمي القوائم المالية رغباتهم الكاملة وقد وضع الباحثون عدة تعاريف للإفصاح إذ يشير (Bedford) إلى الإفصاح بأنه "صورة لواقع فعلي أو أساسي والتي قد يتم أو لا يتم نقلها أو إيصالها إلى مجموعة معينة" (1973: Bedford, 4)، أما (Hendriksen) فيرى إن الإفصاح يمثل "عرض معلومات كافية تسمح بتنبؤات باتجاهات التوزيعات المستقبلية واختلاف وتغاير الإيرادات المستقبلية (أبو زيد ترجمة (Hendriksen) ، 1992: 766). ويشاركه Meigs في الرأي إن مبدأ الإفصاح ينص على وجوب أن تكون الكشوفات المالية شاملة للمعلومات اللازمة كافة لإعطاء صورة واضحة عن الوحدة المحاسبية (Meigs & Meigs, 1996: 604).

وهناك اتفاق عام في المحاسبة يهتم بضرورة الإفصاح التام أو الكامل (Full) والعاقل (Fair) والكامن (Adequate) للنتائج والبيانات المحاسبية، إذ يتطلب الإفصاح التام أن تعد وتصمم الكشوفات المالية والأحداث الاقتصادية بشكل دقيق تلك الأحداث التي أثرت في الشركة لفترة من الزمن، وإن تحتوي الكشوفات المالية على معلومات كافية لجعلها مفيدة وغير مضللة للمستثمر العادي وببساطة قديرة يتضمن مبدأ الإفصاح التام عدم فرق أو إلغاء أي معلومات من السجلات المالية - (Belkaoui, 2000: 174-180).

وعرف الإفصاح المحاسبي بأنه عبارة عن "نشر كل المعلومات الاقتصادية التي لها علاقة بالوحدة الاقتصادية سواء كانت معلومات كمية أم غير كمية تساعد المستثمر على اتخاذ قراراته وتخفيض من حالة عدم التأكد لديه عن الأحداث الاقتصادية المستقبلية" (فريدريك، 2004: 16).

أما من حيث علاقة الإفصاح بالمراجعة فقد أشارت لجنة إجراءات المراجعة إلى إن الإفصاح هو "عرض للقوائم المالية بكل وضوح للمبادئ المحاسبية المقبولة ويتعلق بشكل وتنظيم وتصنيف المعلومات الواردة بالقوائم المالية ومعاني المصطلحات الواردة فيها. (تركي، 1993: 25).

وإن القاعدة العامة للإفصاح تتمثل في أن التقارير المالية يجب الإفصاح فيما عن كل ما يجعلها غير مضللة لأصحاب الشأن. وعلى الرغم من عمومية هذه القاعدة إلا إنها تعبر عن الاتجاه التقليدي للإفصاح في المحاسبة وهو ما يعرف "بالإفصاح الوقائي Protective Disclosure" والذي يهدف أساساً لحماية

المجتمع المالي وبصفة خاصة المستثمر العادي الذي له قدرة محدودة على استخدام المعلومات المالية (الشيرازي، 1990: 32).

ومن المسلم به أن الفئات المستخدمة للمعلومات المحاسبية تتعدد كما تختلف طرائق استخدامها لهذه المعلومات بحيث أصبح تحديد تلك الجهة المستخدمة للمعلومات الركن الأساس لتحديد إطار الإفصاح المناسب كما يشير إلى ذلك (Belkaoui) بقوله "إن أهمية تحديد الجهة والفئة المستخدمة للمعلومات تسبق الحاجة لتحديد غرض استخدامها، فضلاً عن تحديد هذه الجهة يساعد كذلك في تحديد الخواص الواجب توافرها في تلك المعلومات من وجهة نظر تلك الجهة سواء من حيث المحتوى أو صورة العرض، إذ إن المعلومات الملائمة لجهة معينة ليس بالضرورة أن تكون ملائمة لجهة أخرى" (Belkaoui, 2000: 178). وبالنظر للتعدد والتنوع في أصحاب المصلحة في التقارير المحاسبية جاء منهج التوسع في الإفصاح كحلاً عملياً لمشكلة عدم إمكان تحديد احتياجات مستخدمي التقارير المحاسبية من المعلومات، وقد جاء هذا المنهج نتيجة للانتقادات التي وجهت إلى منهج مستخدمي التقارير ويمكن إيجاز هذه الانتقادات بالآتي:-

أ. إن وجود درجة عالية من عدم التجانس في المعلومات التي تحتاجها الفئات المختلفة يؤدي إلى مشاكل بالغة التعقيد في مجال مدى الإفصاح.

ب. إن عدم التجانس يؤدي من جهة أخرى إلى مشاكل في مجال الاختبار بين البدائل المحاسبية الواجب إتباعها وما لذلك من اثر في تحقيق مزايا لفئة معينة على حساب مصالح فئة أو فئات أخرى (الشيرازي، 1990: 420) ويشير (الخرسان) في ذلك المعنى إلى إن البدائل المتعددة وطرائق عرض المعلومات في القوائم المحاسبية تترك آثاراً مختلفة على مستخدمي تلك المعلومات، ولذلك يتطلب الإفصاح عن جميع تلك البدائل والأساليب طالما إن ذلك سوف يزيد من فاعلية التقارير المحاسبية بالنسبة لقطاع مهم من قطاعات المجتمع المالي (الخرسان، 2002: 48) ومن هنا كان الاتجاه نحو المزيد من التوسع في الإفصاح بحيث يمكن كل فئة أن تختار ما يلائمها من معلومات (الشيرازي، 1990: 420).

ويُعد مدخل الأحداث Event Approach أهم محاولة صوب منهج التوسع في الإفصاح بموجب هذا المدخل يترتب على المحاسبين إلا يحاولوا تصميم القوائم المالية بحيث توجه لمجموعة أو طائفة معينة عند ها للنشر، وإنما يستطيع المستخدم أن يختار المعلومات التي يحتاجها كما يستطيع بنفسه أن يجمع أرقامها حسب الكيفية التي يراها مفيدة لقراره وبذلك يكون هدف المحاسبة توفير معلومات محاسبية عن الأحداث الاقتصادية والمالية التي يجب الإفصاح عنها بشكل محايد (Graner and Sorter, 1973: 16). إن التوسع في الإفصاح من خلال مدخل الأحداث يزيد من الاعتماد على مخرجات المحاسبة لأنه طبقاً لهذا المدخل يتوجب على المحاسب أن يأخذ موقفاً حيادياً تجاه

العرض والإفصاح عن الحقائق المالية (الشيرازي، 1990: 423) لان المحاسبة طبقاً لهذا المدخل هي أداة مستقلة تماماً عن أي أهداف أو استخدامات يمكن أن توجه لها البيانات والتقارير المالية.

ومن المآخذ على منهج التوسع في الإفصاح هو التأثير السلبي على درجة الإدراك الشخصي والقدرة على الاستيعاب لمستخدم المعلومات المحاسبية إذ انه بزيادة المعلومات تتضح علاقات جديدة ووقائع لم تكن معروفة وكما يذكر (Crotty & John) "بان التوسع في المعلومات المنتجة والمقدمة قد يؤدي إلى وصول القارئ إلى حد التشبع ومن ثم تقل منفعة المعلومات الحقيقية (Crotty and John, 1996: 91).

إن إنتاج المعلومات المحاسبية وصياغتها في القوائم المالية إنما يخضع لجملة من المبادئ العلمية المحاسبية، كما إن الشركات دائماً تختار الأساليب والطرق التي ترى صلاحيتها وملائمتها للإفصاح عن الحقائق المتعلقة بمركزها المالي ونتائج أعمالها. ولان المعلومات المطلوبة تختلف من مستخدم لآخر فإن النظام المحاسبي لأي وحدة يجب أن يكون قادراً على توفير أنواع مختلفة من التقارير المحاسبية ويجب أن تعد المعلومات التي تتضمنها هذه التقارير على وفق قواعد أساسية وافتراسات حتى يتمكن مستخدموها من تفسيرها بطريقة مناسبة ومن هذا المنطلق جاء منهج التوسع في الإفصاح المحاسبي لتلبية لسد احتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يحقق الغاية منه (بطو، 2006: 60).

يضيف حنان مفهوماً للإفصاح، وهو الإفصاح التفاضلي Differential disclosure إذ يتم بموجبه التركيز في القوائم المالية بصورة ملخصة ومختصرة على "التفاضل" أو التفاوت بين البنود بعقد المقارنات لتوضيح التغيرات الجوهرية وتحديد الاتجاه العام لتلك التغيرات أو التفاضل. (حنان، 2005: 218).

ويعتمد مدخل الإفصاح التفاضلي على التقارير السنوية المختصرة (الملخصة) بحجة أن بعض المساهمين يحتاجون إفصاحاً شاملاً، ولكن الكثير منهم لا يحتاجون إلا إلى معلومات مالية ملخصة وذات تحليل فني أقل أي أن مؤيدي هذا النوع من الإفصاح يفترضون مستثمراً أقل دراية واستيعاباً من المستثمر العادي الذي تفترضه مهنة المحاسبة.

يتناول الإفصاح في التقارير المالية من حيث انه "عرض للمعلومات المهمة للمستثمرين والدائمين وغيرهم من المستفيدين بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة الوحدة الاقتصادية على تحقيق أرباح في المستقبل وقدرته على سداد التزاماته" (لطي، 1997: 91)، والهدف وراء اعداد التقارير المالية المتكاملة والتي تحوي قدرا كبيرا من الافصاح هو :-

ج. حماية الاستثمارات من الأموال العامة أو الخاصة.

د. تنمية هذه الاستثمارات.

- ه. جذب المزيد من الاستثمارات للاقتصاد الوطني من محلية أو خارجية.
- و. حماية العاملين وخلق المزيد من الوظائف.
- ز. اطلاع المقرضين الحاليين أو المستقبليين على الأوضاع المالية لهذه الشركات.
- ح. تجنب الاقتصاد الوطني مخاطر الهفوات المالية المفاجئة. (الغسرة، 2003: 1).

2.2.2: الإبلاغ

ينظر إلى مفهوم الإبلاغ المالي على أنه يمثل الإفصاح نفسه كما هو معروف في المحاسبة، وحيث إن الإفصاح يتركز في مجموعة من الكشوفات المالية فإن محور الاهتمام هو تعزيز أهمية هذه الكشوفات والمعلومات الواردة فيها. (Cook, 1999: 1).

3.2.2: تعريف نظام الإبلاغ

هو نظام اجتماعي، إذ أنه يعد نموذج لتنظيم سلوك معدي البيانات المحاسبية وكذلك تنظيم علاقاتهم مع الأطراف المستفيدة، حيث إن هذه العلاقات ليست عشوائية وإنما تسير وفق نمط معين متعارف عليه (أو هكذا يجب أن يكون) فالأفعال بالنسبة للمحاسب تتمثل في العمليات التي يقوم بها ل البيانات المحاسبية والتفاعلات تتمثل في عملية توصيل هذه البيانات إلى الأطراف المستفيدة والأدوار تتمثل في الموقع الذي يحتله نظام الإبلاغ المالي في المجتمع والمهمة التي يضطلع بتنفيذها في هذا المجتمع والرموز تتمثل في اللغة المستخدمة أو القابلة للاستخدام والقوى والمحفزات تتمثل في مجموعة عريضة من العوامل التي تؤثر على النظام المحاسبي شكلاً ومضموناً بحيث تدفعه نحو أهداف معينة دون أخرى (العاني، 2004: 44-43).

يعرف الإبلاغ المالي، بأنه مجموعة عناصر مختلفة تلتقي في اتجاه واحد نحو هدف نهائي هو توفير المعلومات لمساعدة المستخدمين في اتخاذ قرارات مختلفة (Jenkins, 1994: Ch1) هذه المعلومات هي جزء رئيس من الإبلاغ المالي (Henderson, et al., 1992: 216) ليست هي كل الإبلاغ المالي، وإنما تشكل الهدف الذي تسعى المحاسبة من أجل تحقيقه ونتيجة ازدياد دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات في الكثير من الدول ظهر اتجاه متزايد نحو العناية بتوليد هذه المعلومات وضرورة أن يحصل توافق بين نماذج القرار المستخدمة والمعلومات المطلوبة ولهذه صيغت عملية توليد المعلومات ونماذج القرار ضمن نظام أوسع يمكن أن يطلق عليه بنظام الإبلاغ المالي.

وإن نظام الإبلاغ المالي هو مجموعة عناصر محاسبية وغير محاسبية كالنظام القانوني السائد والفقرات المتعلقة بالشؤون المالية والمحاسبية والبيئة المؤسساتية ونمط الأعمال والجهات المسؤولة عن تنظيم مهنة

المحاسبة والقواعد والإجراءات المحاسبية وبعض الخصائص المميزة في هذه القواعد كشيوع تطبيق محاسبي معين في دولة ما دون غيرها مثل استخدام طريقة الوارد آخرًا صادرًا أولاً (LIFO) في الولايات المتحدة الأمريكية (Nobes and Parker, 2000).

إن الاتجاه الثاني لمفهوم الإبلاغ المالي هو ذو نظرة أوسع واشمل ذلك أنه يأخذ بنظر الاعتبار عوامل أو أبعاد كثيرة تدخل في عملية توليد المعلومات المفيدة في مجال اتخاذ القرارات المختلفة، إذ لم يعد الأمر قاصراً على مناقشة خصائص معدي المعلومات المحاسبية وإنما امتد ذلك ليشتمل الدوافع والمحفزات والاختلافات في هذه العملية انطلاقاً من الفرضية القائلة بأنه إذا ما أريد للمحاسبة أن تكون فعالة في المجتمع فعليها أن تأخذ هذا المجتمع بكل أبعاده وخصائصه بنظر الاعتبار. من هنا نظر Oleay إلى ضرورة أن يتم التأكد من أن الهدف الأساسي للإبلاغ المالي هو التحقق من أن التطبيقات المحاسبية المستخدمة تستجيب للأهداف الاجتماعية الرئيسية وتساهم بشكل فعال في تحقيقها (Oleay, 1985: 96).

4.2.2: نظام الإبلاغ مفهوم أوسع من الإفصاح

ضمن هذا الاتجاه ينظر إلى الإفصاح على أنه مفهوم أضيق من الإبلاغ المالي وإن الأخير يتضمن الأول (Cairns, 2001: 7) كما ويعترف Cairns إذ يقول وهو يتحدث عن لجنة معايير المحاسبة الدولية وقد استبدلت اللجنة الفكرة العامة حول إطار الإبلاغ المالي بفكرة أضيق حول إطار الكشوفات المالية.

ويعد الإبلاغ المالي وظيفة محاسبية مهمة ولاحقة تلي وظيفة القياس، حيث لا فائدة ترجى من القياس بدون إبلاغ حيث يمثل الإبلاغ المالي (معلومات توفرها وحدة اقتصادية ما لمساعدة مستخدمين في قرارات تخصيص رأسمال يتعلق بتلك الوحدة وهو يتضمن عناصر متعددة من بينها القوائم المالية) (AICPA, 1994: 12)، ويلاحظ من هذا التعريف إن القوائم المالية إحدى وسائل الإبلاغ المالي، حيث إن الإبلاغ المالي أوسع بكثير من معلومات المحاسبة المالية.

5.2.2: أهداف نظام الإبلاغ المالي

إن الهدف العام والرئيسي لنظام الإبلاغ المالي على مر الزمن هو توفير معلومات مختلفة للمساعدة في عملية اتخاذ القرار (Cook, 1999: 1-2; SFAC, No 1, 1978, Para. 1). أن هذه المعلومات تستخدم لأغراض عدة وتعد مدخلات لنماذج قرارية ولدى استعراض أهداف نظام الإبلاغ المالي في بعض الدول نجد في أستراليا مثلاً أن هدف نظام الإبلاغ المالي هو توفير معلومات لكي تستخدم في اتخاذ القرار، وقد حدد Barton حاجات المستخدمين ونماذج قراراتهم بأنها تهدف أساساً إلى ثلاثة عناصر هي

المسائلة والرقابة ومنفعة القرارات (Henderson et al., 1992: 222) أن المعلومات المحاسبية تتدفق لأجل أهداف معينة ويجب أن يسبق تحديد هذه الأهداف عملية مسح واسعة ومكثفة لحاجات المستخدمين لهذه المعلومات (Cook, 1999: 4) فالحاجات هي نقطة البداية المنطقية الأولى التي يجب التركيز عليها في سياق تحديد المعلومات المفيدة. وهذا يعني أن حاجات الأفراد تتجسد من خلال تصرفاتهم التي يُمكن أن نطلق عليها القرارات. إذا في عملية اتخاذ قرار هناك هدف يرغب متخذ القرار في تحقيقه (توفيق، 1990: 81) وهذا الهدف يمثل أو يجسد حاجة أو رغبة متخذ القرار، ويتضح دور المحاسبة هنا في أمداد متخذ القرار بما يحتاجه من معلومات متنوعة ومختلفة لتمكينه من اتخاذ قراره بشكل مناسب.

يهدف نظام الإبلاغ المالي إلى توفير معلومات للرقابة والمسائلة من قبل الدولة وأصحاب رأس المال وتحديد الدخل الضريبي واتخاذ قرار الاستثمار من بيع أو شراء أو الاحتفاظ بالأوراق المالية التي تمثل حقوق ملكية بقصد إمكانية التحقق من مقدار وتوقيت ودرجة المخاطرة المصاحبة لتوليد وتوزيع التدفقات على المستثمرين (العاني، 2004: 36).

ويعتقد البعض بأن السوق قادر على إرغام الشركات لإصدار كشوفات مالية تتضمن معلومات مفيدة لأولئك الذين يتبعون اقتصاديات الشركات، إذ أن السوق سيكافئ أو يعوض الشركات التي تفصح عن معلومات أكثر من تلك الشركات التي تفصح عن معلومات أقل، فالمعيار هنا الأساس هنا هو قدرة الشركة على بناء معايير محاسبية خاصة بها لتوفير معلومات مناسبة لمستخدمي هذه المعلومات (Noll and Weygandt, 1997: 4).

6.2.2: الشفافية

يقصد بالشفافية مبدأ خلق بيئة تكون فيها المعلومات المتعلقة بالظروف والقرارات والأعمال الحالية متاحة ومنظورة ومفهومة لكل المشاركين في السوق (حماد، 2005: 915)، ويقصد بها أيضاً تزويد من يعنيه الأمر بالمعلومات الوافية والكافية لتمكنه من فهم وضعية معينة بشكل كامل يمكنه من اتخاذ القرار اللازم (منصور، 1999: 12) فلو طبق هذا المفهوم على القوائم المالية فإنه يقتضي ذلك إصدار قوائم شاملة ومتكاملة ومحضرة وفق أسس ومعايير معلومة مسبقاً ليتمكن المستخدم من فهمها بشكل واضح لا لبس فيه يمكنه من اتخاذ القرارات اللازمة وحسب ما تقتضيه مصلحته و تشير الشفافية إلى إتاحة المعلومات إلى الجمهور ووضوح الإجراءات والسياسات والقواعد والقوانين والقرارات، وانها في الخدمة العامة واتخاذ القرار والسياسة العامة أداة لتقليل عدم التأكد وتساعد على القضاء على الفساد الإداري. (خرابشة، 1997: 134).

وترى الربيعي انها تعني الكشف التام والواضح والعلني لكل المعلومات التي في حوزة الشركات لغرض كشفها للمشاركين (حملة الاسهم) وهذا يتم من خلال تهيئة الاجواء المناسبة لتفعل دور الشفافية في التنمية الادارية من خلال شفافية الاجراءات والانظمة والتشريعات واساليب العمل. (الربيعي، 2006: 56).

ومما ورد اعلاه يمكن استخلاص ان الشفافية تهدف الى توفير معلومات تتميز بالوضوح والموضوعية والموثوقية والتكامل على اختلاف انواعهم وغرضهم من تلك المعلومات ذات الصلة بالقرارات والتشريعات التي تخص ذلك النشاط للوحدة الاقتصادية.

ولكي يتم ضمان شفافية القوائم المالية من خلال الإفصاح الكامل وعن طريق توفير عرض واضح للمعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات الاقتصادية لقطاع عريض من المستخدمين وفي سياق الإفصاح العام، ينبغي ان يكون من السهل تفسير القوائم المالية. (حماد، 2005: 918).

وقد أصدر FASB على مدى سنوات عدة معايير إقرار مالية لتحسين في شفافية المعلومات المتوفرة إلى المستثمرين، أمثلة عدة على ذلك:-

- يتطلب من الكيان المقرر تحديد المطالب للتقاعد وفوندها وعندما توحد هذه الكيانات موظفيها بذلك بدلاً من دفعها بعدئذ لهم.
- يتطلب إظهارات مهمة حول الصفقات التشغيلية المنفصلة لأعمال الكيان لكي يستطيع المستثمرون تقييم الأخطاء المختلفة في العمليات المختلفة.
- يتطلب عكس أدوات المشتقات وصفقات التغطية في البيانات المالية والتي لم يطلب عكسها سابقاً.
- يتطلب إمتلاك (أستحواذ) شركة ما بنفس الطريقة لجميع الكيانات وأن مجموع ما دفع للإمتلاك ينعكس في القوائم المالية. (Jenkins, 2004: 4).

إن مسؤوليات ضمان التزام القوائم المالية بالمتطلبات المحاسبية تقع على عاتق الموظفين والمدراء للكيان الذي يقوم بالإقرار، ومدقق القوائم المالية للكيان وللشركات العامة، وخدمة الجمهور (مستخدمي المعلومات) من خلال معلومات شفافة ناتجة عن معايير للإقرار المالي ذات الصفات العالية.

إن الإقرار المالي بالنوعية العالية أساس لإدامة نظام سوق رأس مالي كفوء وقوي. إن السوق الرأسمالي ذو السيولة العالية يتطلب توفر معلومات شفافة وكاملة لكي يستطيع جميع المستثمرين والمستثمرين المحتملين اتخاذ قرارات معلومة عندما يخصص رأس مالهم بين اختيارات متنافسة. وبينما لا تكون جميع المعلومات التي يحتاجها المستثمرون متوفرة من الإقرارات المالية ذات النوعية العالية إلا أن الإقرارات أساسية للعملية. (Jenkins, 2004: 1-2). حيث يعد الأقرار المالي ذو النوعية العالية أساس للسوق المالي الكفوء وأن مفتاح ذلك هو تأسيس وأدامة معايير شاملة (Jenkins, 2004: 5).

"إن المعايير ذات النوعية العالية والتي أسسها (FASB) هي حجر الزاوية لتجهيز المستثمرين بالمعلومات المالية التي يطلبونها، وبدون الإقرارات المالية ذات النوعية العالية التي أسست من قبل، يحتاج كل فريق في نظام السوق المالي أن يعين كيف يقدم ويقرأ ويتفحص المعلومات المالية. وسوف لا يكون هناك توافق ولا مجال للمقارنة وقليل من الشفافية وانعدام في الثقة بالمعلومات الذي قد يؤدي إلى كلفة أعلى لرأس المال وزيادة الأخطار بالنسبة للمستثمرين. (Jenkins, 2004: 7).

3.2: الإطار النظري للمحاسبة الإبداعية

تمهيد

بدأت المحاسبة الإبداعية في الثمانينات من القرن الماضي عندما واجهت الشركات صعوبات في فترة الركود التي حدثت في ذلك الوقت وكان هناك ضغط لإنتاج أرباح أفضل بينما كان من الصعب إيجاد أرباح ومن أي نوع.

وعندما اكتشفت الشركات بأن القوانين تخبرك فقط بما لا تستطيع فعله! فإذا كنت لا تستطيع أن تكسب الأرباح فأنتك تستطيع على الأقل أن تبتدعها (Mckenzie, 1998: 134) وفي ذلك الوقت أكسبت المحاسبة الإبداعية الوقت للشركات، ولقد استمر الركود الأخير فترة طويلة وقد أجبرت الكثير من الشركات التي أبلغت عن أرباح "مبتدعة" على التصفية وقد يكون هو الركود الوحيد الذي أفلس فيه الكثير من الشركات الكبيرة والمربحة ظاهرياً.

1.3.2: تعريف المحاسبة الإبداعية Definitions of Creative Accounting

يُشار إلى المحاسبة الإبداعية بأنها تمهيد الدخل income smoothing، إدارة المكاسب Earnings Management، تمهيد المكاسب Earning Smoothing، الهندسة المالية Financial engineering والمحاسبة التجميلية Cosmetic Accounting. أن التعبير المفضل في الولايات المتحدة والذي يظهر في معظم إصداراتهم هو إدارة المكاسب Earning Management لكن التعبير المفضل في أوروبا هو المحاسبة الإبداعية Creative Accounting لذلك فإن التعبير الذي ستستعمله الباحث هو المحاسبة الإبداعية.

وقد وردت عدة تعريفات للمحاسبة الإبداعية تورد الباحث بعضاً منها فقد عرفها Barnea:-

"أنها التخفيف المتعمد للتقلبات إلى مستوى من المكسب يعتبر طبيعياً للشركة"، أما Merchant and Rockness فقد عرفها:-

"كل فعل من قبل الإدارة الذي يؤثر على الدخل المعلن والذي لا يوفر فائدة اقتصادية حقيقية للمؤسسة ومن الممكن في الحقيقة أن يكون على الأمد البعيد مضرًا".

أما Copeland فقد عرفها (أنها تشمل الاختيار التكراري لقياسات محاسبية أو قواعد التقرير عنها بنموذج خاص وتأثير ذلك التقرير عن سيل من الدخل بتغييرات أصغر من الاتجاه الذي كان يُمكن أن يظهر به. (Copeland, 1968).

أما Schipper فقد لاحظ بأن المحاسبة الإبداعية ممكن مساواتها مع "إدارة المكاسب" (بنوع من التدخل المتعمد في عملية إعداد التقرير المالي). (Schipper, 1989).

ويستعرض Accounting Dictionary مفهوم المحاسبة الإبداعية بأنه: (مفهوم عام عن تنظيم الحسابات إذ تعطي فوائد غير قانونية أو مشكوك فيها للحفاظ على كيان الحسابات).

عرف Amat وآخرون المحاسبة الإبداعية في بحثهم أخلاقيات المحاسبة الإبداعية على أنها: (عملية يستخدم فيها المحاسبون معرفتهم بالقواعد المحاسبية لمعالجة الأرقام المسجلة في حسابات منشأة الأعمال). (Amat et al., 1998: 3) وعرفها Naser 1993 هي (عملية استخدام أو استعمال الأرقام المحاسبية بالاستفادة من الثغرات في القواعد المحاسبية وخيارات القياس وممارسات الإفصاح فيها لتحويل القوائم المالية مما ينبغي أن تكون عليه ويفضل المعدون أن تكون عليه والعملية التي يتم هيكلة التعاملات بها بطريقة تضمن الخروج بنتائج محاسبية مرغوب فيها بدلاً من الإبلاغ عن التعاملات بالطريقة الحيادية والمناسبة. (Naser, 1993: 59).

معظم المعلقون يرون المحاسبة الإبداعية غير مرغوب فيها، ففي هذا الاتجاه أشار Griffiths (1987) و Jameson (1988) إلى أن: لنكن واثقين من أن المحاسبة الإبداعية هي شيء فهي تشوه نتائج الشركة ومركزها المالي، ويرى المنظرون أنها ستصبح أمراً شائعاً. (Griffiths, 1987: 20).

أما Smith (1992) فأشار إلى اقتناعه بأن المحاسبة الإبداعية هي مشكلة خطيرة مع دراسات لثلاثة شركات بريطانية والتي انهارت بُعيد تقديم حسابات تشير إلى قوة مالية. ويقول: "هناك ثلاثة إلهيات شركاتية وكلها تدين بحدوثها إلى حد ما إلى أساليب المحاسبة الإبداعية أو الهندسة المالية Financial Engineering. (Smith, 1992: 9).

أصبح من الواضح أن المتلاعبين بالأرقام يحاولون إظهار الوضع المالي للشركة بالشكل الأكثر أرواء وقبولاً (هذا ما أطلق عليه تسمية المحاسبة الإبداعية)، وهي تحاول تغيير الإدراكات المتعلقة بأداء الشركة. (Brown, 2002: 1).

2.3.2: آراء بعض الكتاب والباحثين في المحاسبة الإبداعية

كتب أربعة كتاب في المملكة المتحدة من وجهات نظر مختلفة عن المحاسبة الإبداعية. إذ كتب Ian Griffiths من وجهة نظر صحفي (تحافظ كل شركة في البلاد على أرباحها. وكل مجموعة من الحسابات الصادرة تستند على السجلات التي طبخت وشويت برفق وعناية لقد تم تغيير الأرقام التي ظهرت للعمامة مرتين بالسنة من أجل حماية المذنب. أنها أكبر حيلة منذ حصان طروادة وفي الحقيقة كل ذلك الخداع مذاق جيد وأنه بالأجمال شرعي أنه المحاسبة الإبداعية). (Griffiths: 1987: 1).

أما Michael Jameson، فكتب من وجهة نظر محاسب قائلاً (تضم عملية المحاسبة التعامل مع عدة أمور من إصدار الحكم وحل الصراعات بين الأساليب المتنافسة لتقديم نتائج الأحداث المالية والصفقات التجارية حيث توفر هذه المرونة فرص للمعالجة والخداع وسوء التمثيل). وهذه الأنشطة باتت تعرف "بالمحاسبة الإبداعية – وهذه الأنشطة التي مارسها أقل شكاً وتدقيقاً في مهنة التدقيق. (Jameson, 1988: 7-8).

أما Terry Smith فقد ذكر في تجربته باعتباره محلل استثمارات (شعرنا أن الكثير من النمو الواضح في الأرباح وزيادتها الذي حصل في الثمانينات كان بسبب خدع محاسبية فضلاً عن نمو اقتصادي عبقري. وقد شرعنا في الكشف والتحري عن الأساليب المشتركة بذلك. (Smith, 1992: 4).

وقدم Kamal Naser هذا الرأي من وجهة نظر أكاديمية ((أن المحاسبة الإبداعية هي نقل أو تحويل للأرقام الموجودة فعلاً في الحسابات المالية إلى ما يرغبه معدي تلك الحسابات مستفيدين من الميزات الموجودة في القواعد المحاسبية و/ أو متجاهلين البعض منها أو جميعها. (Naser, 1993: 2) وهناك ميزتين تبدو عامة للكتاب الأربعة:-

و. يتصورون أن حدوث المحاسبة الإبداعية هو أمر شائع.

ز. ينظرون إلى المحاسبة الإبداعية بأنها ممارسة غير مرغوب فيها ومخادعة. (Gowthorpe, Blake, 1998: 25).

ويقدم Phillips مفهومه عن المحاسبة الإبداعية بكونها عبارة عن وصف شامل وعام لعملية التلاعب بالإبلاغ أو العرض المالي لدوافع خطية إذ يعرفها على أنها (الإجراءات أو الخطوات التي تستخدم للتلاعب بالأرقام المالية، تتضمن خيارات وممارسات المبادئ المحاسبية، خداع التقرير المالي، وأي إجراء أو خطوة باتجاه إدارة الأرباح أو تمهيد الدخل). (Mulford and Comiskey, 2002: 13).

ول Rojo 1993 رؤية للمحاسبة الإبداعية، فيراها " نظام محاسبي مصاغ بالشكل الذي تحتاجه الشركة لعرض صورة الشركة (مصاغ لحاجات صورة الشركة بها)، بسببه (يحدثه) التفكير قصير الأجل". ويستعرض العاني اصطلاح المحاسبة المبدعة بدلاً من اصطلاح المحاسبة الإبداعية إذ وصفها بـ (عملية تلاعب بالأرقام المحاسبية من خلال انتهاز الفرصة للتخلص من الالتزام بالقواعد المحاسبية وبدائل القياس وتطبيقات الإفصاح لنقل الكشوفات المالية مما يجب أن تكون عليه إلى ما يفضل مُعد هذه الكشوفات أن يبلغ عنه). وهي أيضاً عملية تم من خلالها هيكله المعاملات لكي تنتج نتائج محاسبية مطلوبة بدلاً من الإبلاغ عن هذه المعاملات بطريقة منسقة وحيادية. (العاني، 2004: 140-141). والمحاسبة التحليلية Creative accounting كما يسميها حماد تستخدم في تحسين المركز المالي الظاهري للشركة وتبني وسادة فوق اتفقاتها المالية القائمة، فتصير تلك الاتفاقات أقل قيوداً. (حماد، 2004: 303).

3.3.2: طبيعة المحاسبة الإبداعية

إن هذه الوسيلة أو الطريقة غير الاعتيادية للوصول إلى نتائج مخادعة تعتبر واسعة وشائعة الاستخدام في غرف اجتماعات مجالس الإدارة عندما تجد الشركات وسيلة وطريقة لتفسير وتمويل أنشطتها خلال السنة إلى نتائج معلنة رسمياً والتي تحابي الإدارة وسعر السهم وتتراوح هذه الطرق والأساليب ما بين البسيطة جداً إلى البرامج الحديثة البالغة التعقيد والتطور والتي يصعب اكتشافها والتي سيرد تفاصيل بعضها في المباحث التالية ومهما اختلفت تلك الطرق فإن النتيجة تكون أن الشركة قدمت أرقاماً تكون بالكاد مستندة على الواقع وعاكسة للحقيقة.

ويعود السبب لهذه التكييفات أو التعديلات الصريحة إلى حد ما لأحداث ووقائع السنة يتأتى من المرونة وعدم الوضوح في قواعد المحاسبة وقانون الشركات الذي يحكم ويسيطر على الطريقة التي يتوجب من خلالها إعداد وعرض القوائم أو البيانات المالية، علاوة على ذلك لا يوجد مدير مالي يستطيع أن يتحمل البقاء بعيداً عن المغريات المالية التي توفرها المحاسبة الإبداعية.

إن المحاسبة الإبداعية وحتى مع كل مداها للتلاعب بالأرقام، لا تستطيع أن تدعم أو تسند النتائج الخاصة بشركة معينة والتي تواجه صعوبات تجارية حقيقية ومستمرة. أن كل ما تستطيع عمله يتمثل في تأجيل وتخفيف اثر الأخبار السيئة حتى يحصل انتعاش في مجالات العمل التجاري، كما لا تستطيع أن تجعل الأخبار السيئة تبدو جيدة إلى الأبد من دون اللجوء إلى التلاعب الصريح بكل معنى الكلمة. وبناء عليه فإن سعر سهم الشركة عندما يتجه نحو تجاوز حداً معيناً بفارق كبير جداً يصبح غير مستقر وعند ذلك فإن ضرراً بالغاً يُمكن أن يقع كنتيجة لذلك الاختلال. أن الشركات الأكثر حكمة هي تلك الشركات التي تستخدم المحاسبة الإبداعية للإبقاء على سيطرتها وتوجيهها ليس فقط على أرقامها ومؤشراتها ولكن أيضاً على سعر السهم نفسه.

إن استخدام المحاسبة الإبداعية لا يكون مقتصرًا على استدراج مستثمرين جدد إلى الشركة أو العمل على أبقاء حاملي الأسهم الموجودين أصلاً يشعرون بالرضا والسعادة. فقد أصبحت أيضاً شائعة لكونها وسيلة أو أداة للمواجهة في معارك الاستيلاء أو الفوز بأكبر حصة في شركة معينة. أن هوس الاندماج الذي أجتاح العالم مؤخراً قد اجبر كل من المهاجمين والمدافعين للبحث عن أسلحة جديدة والتي يُمكن استخدامها للتشديد والاستعداد لمواجهة الطرف الآخر. فمن النادر أن يمر عرض مناقصة أو عطاء على أسهم شركة معينة متنافس عليها من دون قيام أحد الطرفين المذكورين أو كليهما باللجوء إلى المحاسبة الإبداعية من أجل إسناد ودعم مواقفهم الخاصة بهم، في حين يقومون بنفس الوقت بتوجيه الانتقاد إلى طرق معارضتهم في إعداد وتقديم أو عرض المعلومات المالية.

من جانب آخر هناك زيادة مستمرة في عدد القوائم الوهمية التي تكون غير مكشوفة للعين المدربة على أعلى المستويات. أن هذا الجانب الأكثر تضليلاً وفساداً من المحاسبة الإبداعية وينشأ ما يعرف باسم التمويل الخفي أو خارج الميزانية العمومية **Off balance sheet Financing**، أن هذا يتطلب القيام بتهيئة أو تكييف القوائم المالية والتي بدلاً من أن تتلاعب بالأرقام الموجودة فعلياً، تستبعد بشكل فعلي هذه الأرقام بأكملها من القوائم المالية والتي ستورد الباحث تفاصيله بالمبحث التالي.

يكون اكتشاف اجراءات المحاسبة الإبداعية أمراً صعباً حتى من خلال تحليل مفصل للكلمات الصغيرة أو العبارات المطبوعة بأحرف صغيرة في الهوامش الخاصة بالحسابات. أن السبب الذي يدفع بالوحدة الاقتصادية إلى السعي للاستفادة من هذه القوائم المالية الوهمية يكمن عادة في فسح المجال أمامها للحصول على التمويل والذي بخلاف ذلك ستكون عاجزة وغير قادرة على تأمينه. أن معدلات أو مستويات الدين يُمكن أن تكون بالأساس عالية بشكل لا يدعو للارتياح، مما يجعل من المستحيل على الشركة تأمين المال الإضافي الذي تحتاجه لتمويل برنامج استثمارها في رأس المال. أن الحل لهذه المشكلة المربكة قد جاء بصيغة مجموعة متنوعة من البيانات الوهمية للتمويل الخفي أو خارج الميزانية العمومية التي يتم ابتداعها. وتهدد هذه البيانات الوهمية بالتقويض الكامل والتام للموثوقية المتضائلة للحسابات القانونية. (Griffiths, 1987: 7-8). وعند ضبط المحاسبة الإبداعية والسيطرة عليها بشكل دقيق فأنها تصبح سلاح غير ضار نسبياً وتؤيد الباحث هذا الرأي فتقوم المحاسبة الإبداعية بتوضيح الاتجاهات الضمنية في قيمة المشروع التجاري والتي سوف لا تكون ظاهرة للعيان وواضحة على الدوام عندما تكون الحسابات قد تم عرضها وفقاً للتفسير الضيق لقواعد وأحكام المحاسبة ذات الصلة. ومن جهة أخرى، فأنها يُمكن أن تصبح أداة أو وسيلة بالغة الخطورة للخداع بأيدي الإدارة أو إدارة الشركة الأقل تحفظاً.

ويرى Griffith أن القطاع الخاص ليس وحده الذي يواجه ممارسة المحاسبة الإبداعية فيه: أن القطاع العام أو الحكومي أيضاً لديه طرق خاصة به للتلاعب وفي مثل هذه الحالات فإن حاملي الأسهم ليسوا هم

الذين يكونون عرضة للخطر وإنما دافعي الضرائب. أن المشكلة تتوضح من خلال حقيقة أن دافع الضريبة يكون لديه اهتمام أقل إلى حد بعيد في عمليات تمويل القطاع العام أو الحكومي مقارنة مع حامل الأسهم الصغير في اهتمامه بحسابات الشركة الخاصة به. (Griffths, 1992: 10-11)، إلا أن الباحث ترى ان المحاسبة الإبداعية أقل تأثيراً في القطاع الحكومي في القطاعات الاشتراكية (التي تسيطر الدولة على أعمالها) بسبب القوانين والتعليمات الصارمة من جانب وتغطية اعمال الرقابة والتدقيق على الجهات من قبل ديوان الرقابة المالية في العراق.

4.3.2: وجود المحاسبة الإبداعية

من الناحية الايجابية يظهر أن المحاسبة الإبداعية تتضمن مبادئ محاسبية وأساليب للتعرف على التغييرات في المحيطات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والأعمال business لكن في الحقيقة أن التعبير لا يستعمل بالمفهوم الايجابي بل بالمفهوم السلبي ولو انه يمكن أن يكون نعمة ونقمة فأنها نعمة عند إبتكار شيء جديد لصقل النظام المحاسبي ويصبح بذلك إضافة إلى خزين المعلومات المحاسبية. وقد تكون نقمة وغير مرغوب فيها عندما تدخل عناصر غير أخلاقية في النظام.

لكن تجربة العالم الحقيقية بأنها تستعمل في معظم الحالات بطريقة غير مقبولة لجذب المستثمرين بتقديم حالة مخادعة ومضللة أحياناً للأمور المالية للوحدات الاقتصادية ما ولهذا السبب يدعى هذا النظام المحاسبي أحياناً "بالمحاسبة المخادعة" "deceptive accounting" وعليه فهناك منظوران يمكن التعرف عليهما:-

يحدد التغييرات الحقيقية في ممارسة الأعمال بينما يعكس.

2-4-2-3 زخرفة (تزويق) (تزيين) الواجهة) الشباك "Window dressing" غير مقبولة والتي تؤدي إلى مسح المعلومات المالية.

فالمنظور الثاني هو ما يدعى بالمحاسبة الإبداعية (Creative Accounting and Sen) (Inanga, 2006: 3).

ويشارك Habibulla المحاسبة الإبداعية مع أي من الأفعال التالية أو بتركيب من كليهما:-

- خلق معلومات
- تزويق الوثائق
- طبخ السجلات (Alam, 1988: 5).

وفي دراسة قدمها كل من Sen and Inanga لاستطلاع الرأي بشأن المحاسبة الإبداعية استنتجا أن المحاسبة الإبداعية تشير إلى أساليب محاسبية والتي تشوه فيها المعلومات المالية من طريق (تزيين الواجهة) Window dressing وتلاعبات عديدة لغرض تقديم نظرياً صورة مالية أفضل أما بزيادة أو تقليل الأرباح حسب طبيعة الحال وذلك بإعطاء مظهر مضلل لحجم رأس المال أو هيكلية وذلك بأخفاء المعلومات المطلوبة عن المستثمرين الموجودين أو المحتملين. (Sen and Inamga, 2006: 4).

ويرى Griffiths أن السبب الذي يقف وراء بقاء وازدهار المحاسبة الإبداعية يكمن في أن نظام معايير أو قواعد محاسبية يعتبر مصمماً أو موضوعاً بالشكل الذي يشجع ويعزز وجود عنصر المرونة. أن المعايير أو القواعد ليس القصد منها العمل على تطبيق معالجات محاسبية محددة، ولكن بدلاً من ذلك العمل على تضيق مدى الخيارات المتاحة التي يتوجب أن يتم تطبيقها ووضع التنفيذ بشكل متسلسل ومتوافق بهدف الوصول إلى تحسين أمكانية المقارنة بين الحسابات سنة بعد أخرى وكذلك ما بين شركة وأخرى أن النظام يقر ويعترف بأن المشاريع أو الشركات المختلفة سوف تجد طرق مختلفة للمحاسبة تكون أكثر ملائمة من أجل أن تعكس وتوضح أدائها بعدالة أكبر. لكن في سياق السعي إلى تحقيق التوازن ما بين المرونة والعدالة فقد حصل انحراف وعدم توازن، وهذا ينطبق ويصح تماماً بالنسبة إلى المدراء الماليين، نحو جانب المرونة. وهذا الأمر يكرس نظاماً يعطي الانطباع بالعمل على وضع معايير موحدة لكن في الواقع والتطبيق العملي فإن هذا النظام يسلم ويقر بالمعالجات المحاسبية المتباينة والمختلفة والتي تكون في متناول اليد. (Griffiths, 1987: 8-9).

في دراسة أجريت من قبل Leung and Cooper على 1500 محاسب في أستراليا توضح أن المحاسبة الإبداعية تعتبر من المشاكل الأخلاقية الرئيسية في نهضة المحاسبة. وفي الجدول التالي رقم (1) يظهر أن (50.1%) من المستجيبين أفروا بأن مشاكل استخدام المعلومات المالية من قبل الزبائن يُشكل مشكلة أخلاقية أمام ممتني مهنة المحاسبة:-

Respondants stated that the problems of manipulation of financial information by clients, presented on ethical problem for accounting professionals.

جدول 1: يبين أن معظم التكرارات (المعدلات تستشهد بالمشاكل الأخلاقية في أستراليا)

درجة الاستجابة %	
50.9%	اهتمام (رغبة) متضاربة conflict of interest
50.1%	عرض مقترح للزبائن لمعالجة الحسابات Client proposal to manipulate accounts
46.8%	عرض مقترح للزبائن لتجنب والتهرب من الضرائب Client proposal for tax evasion

المصدر: Leung and Cooper 1995.

هناك مدى سلوكي واسع من قبل المدققين على كافة المستويات والذي يضر بالتطبيق العملي الناجح للمبادئ الأخلاقية المحددة من قبل مؤسساتهم المهنية. أن السلوك الأناني المدفوع بالمصلحة الذاتية سوف يضع مصالح الفرد قبل أية اعتبارات أخرى. والامثلة على سلوك كهذا ستتضمن الأذعان للضغط من إدارة الشركة لقبول تفسير قواعد محاسبية لا يُمكن الدفاع عنه أو تبريره بشكل محكم والقيام بأصدار تقرير خاطئ في سبيل المحافظة على عمل تدقيق الزبون وأعمال أخرى، وعدم القيام بالبحث عن دليل أثبات بأكبر قدر ممكن من الجدية، وتخصيص وقت أقل من الوقت المقبول لإجراء عملية التدقيق. (Gowthorpe et al., 1998: 141). وهذه الاسباب كانت من تداعيات إنهيار شركة إنرون كما سيرد في المبحث التالي.

5.3.2: طرق نشأة المحاسبة الإبداعية

هناك ستة طرق يُمكن أن تنشأ منها المحاسبة الإبداعية وهي كالآتي:-

أ. **مرونة الأنظمة:** تسمح الأنظمة المحاسبية أحياناً باختيار السياسة وكمثال على ذلك، تقييم الموجودات (تسمح معايير المحاسبة الدولية) بالاختيار بين ترحيل موجودات غير متداولة في إما كميات معادة التقييم أو تكاليف تاريخية مستهلكة) فمثلاً في كثير من البلدان يُسمح للشركة أن تختار ما بين سياسة إطفاء نفقات البحث والتطوير حال حدوثها أو رسملتها وإطفائها على مدى فترة حياة المشروع، حيث تقوم مؤسسة ذات شخصية معنوية وبشكل قانوني صحيح بتغيير سياساتها المحاسبية كما يشير إلى ذلك Schipper بعض هذه التغييرات سهلة التشخيص خلال سنة التغيير إلا أنها يصعب إدراكها بعدئذ. ففي بعض الحالات مثل تقدير العمر الإنتاجي للموجود لغرض احتساب الاندثار، عادة ما تتم هذه التقديرات داخل الشركة، ويكون للمحاسب المبدع فرصة الخطأ (من جانب التحفظ أو التفاؤل) في صياغة التقدير أو التحيز في إعداد التقديرات المحاسبية. وفي حالات أخرى يتم توظيف خبير خارجي لإجراء تقديرات مطلوبات الرواتب التقاعدية المتوقعة. ففي هذه الحالة يُمكن للمحاسب أن يتلاعب بالتقييم من خلال الطريقة التي يتم بها توكيل أو اختيار المقيّم (Valuar) وذلك من خلال اختيار مقيم معروف لاتخاذ نظرة تشاؤمية أو تفاؤلية وحسب ما يفضله المحاسب.

ب. **غياب الأنظمة:** هناك بعض المناطق غير منظمة على سبيل المثال هناك لحد الآن القليل من المتطلبات الإلزامية لمحاسبة خيارات الأسهم. في معظم البلدان كأسبانيا مثلاً أنظمة المحاسبة محدودة. فمثلاً الاعتراف وقياس مطلوبات التقاعد.

ج. **الإدارة:** حيثُ لها مدى واسع للتخمين في المجالات التقديرية، تفحص McNichols and Wilson 1988 على سبيل المثال عناصر الاختيارات الشخصية وغير الشخصية في اتفاقيات الديون المعدومة.

د. **الصفات الحقيقية:** يُمكن توقيتها لكي تعطي الانطباع المرغوب في الحسابات كمثل على ذلك أن شركة ما لديها استثمار بكلفة تاريخية والتي يُمكن بيعها بسعر بيع أعلى من القيمة الحالية وأن المدراء أحرار في اختيار السنة التي يبيعون فيها الاستثمار وبذلك يرفعون من الربح في الحسابات.

هـ. **الصفات المصطنعة:** ممكن إدخالها أما للتلاعب في مبالغ الميزانية أو لتحريك الربح بين الفترات المحاسبية أن ذلك ممكن بالدخول إلى اثنين أو أكثر من الصفقات التي لها علاقة الواحدة بالأخرى مع طرف مساند ثالث، اعتيادياً يكون المصرف على سبيل المثال، يفترض أن هناك ترتيب لبيع بعض الموجودات إلى مصرف ومن ثم تُؤجر هذه الموجودات ثانية للفترة المتبقية من صلاحيتها. أن سعر البيع تحت هذا العنوان "بيع وتأجير ثانية" يُمكن أن يقع فوق أو تحت القيمة الحالية للموجودات لأن الفرق يُمكن تعويضه بزيادة أو تخفيض الإيجار.

و. **أعادة تصنيف وعرض الأرقام المالية:** اقترحت دراسة (Gramlich, et al., 2001) أن تقوم الشركات بالتلاعب في الميزانية لإعادة تصنيف المطلوبات لغرض تمهيد السيولة المعلنة ونسب السيولة والرفع. وهناك نوع خاص من المحاسبة الإبداعية الذي له علاقة بعرض الأرقام المالية على أساس نقاط معروفة ومعينة كما وضحاها (Niskanen and Keloharju، 2000) "أن الفكرة خلف ذلك هي أن البشر قد يعتبرون ربحاً قدره (3.1) بليون أكبر (وبشكل غير طبيعي من ربح قدره (298) مليون). أن دراستهم ودراسات أخرى مثل Van Caneghem، 2002 تشير إلى أن بعض التدليك Massaging في الأرقام يعمل للوصول إلى نقاط دلالة معينة. (Amat et al., 1999: 6-8).

6.3.2: أسباب ودوافع المحاسبة الإبداعية

قدمت عدة دراسات بحثية بفرص ودوافع الإدارات لممارسة المحاسبة الإبداعية قبل نصف قرن فقد شخص (Hepworth) سنة 1953 عدة دوافع بضمنها وجود ضرائب مفروضة على الدخل، وكذلك ثقة المساهمين بالإدارة بأنها قادرة على إعلان أرباح مستقرة وتوقعات سيكولوجية بخصوص الزيادة أو النقصان في الدخل المتوقع ففي الدول التي فيها أنظمة محاسبية محافظة يكون تأثير عملية "تمهيد الدخل" واضحاً لارتفاع مستوى الاحتياطي الذي يتراكم، وهناك انحياز آخر يبرز أحياناً ويسمى "المغطس الكبير" "Big Bath" حيث تقوم شركة ما تتعرض لخسارة سيئة بالمبالغة في تلك الخسارة عند إعلانها كي تظهر في السنوات التالية بشكل أفضل بالمقارنة مع سنة تحقق الخسارة.

وقد لاحظ Beid Leman أن التأثير ايجابي لعملية تمهيد الدخل على التوقعات وعلى تقييم الأوراق المالية وكذلك عنصر تقليص المجازفة للمحليين. (Beidleman 1973) ولو أن دوافع الإدارات لاستعمال المحاسبة الإبداعية يُمكن تثبيتها وقبولها نظرياً على الأقل، غير أن تثبيت حدوثها تجريبياً هو

مشكلة منفصلة (مسألة أخرى) وقد استنتج Naser أن القسم الأكبر من مدققي شركات كبيرة يُمارس تقنية المحاسبة الإبداعية إلى حد ما. (Naser, 1993: 10).

وهناك دوافع أخرى للمحاسبة الإبداعية يبحثها Healy and Wahlen تتضمن تلك التي تتوفر عندما تكون هناك صفقات متوقعة (محتملة) في السوق الرأسمالي وأن هناك نوع مغاير من تمهيد الدخل وذلك بالتلاعب بالربح لكي يرتبط بالتوقعات المستقبلية (Healy and Wahlen 1999) وقدم Fox تقريراً حول السياسات المحاسبية في بعض الشركات والتي صممت ضمن القواعد المحاسبية الطبيعية (الاعتيادية) لكي تتطابق الأرباح مع التوقعات المستقبلية. وعندما تبيع هذه الشركات إنتاجها توّجل جزء كبير من الربح إلى سنوات مقبلة لتغطية دفع القيمة الاحتمالية لتكاليف العميل السائدة. أن هذه السياسة المحاسبية المحافظة جداً تعني أن الأرباح المستقبلية سهلة التوقع وقد يحتفظ مدراء الشركات بتغيير لسياسة محاسبية ترفع الدخل لغرض أبعاد الانتباه عن بعض الأخبار غير السارة (Fox 1997) ويبين Collingwood كيف أن تغيير الطريقة المحاسبية سبب رفع الرقم الذي يمثل الربح الربع سنوي للشركة عن طريق مصادفة سعيدة حولت الانتباه عن انزلاق الشركة التي كانت أكبر شركة في الصناعة في الولايات المتحدة إلى الدرجة الثانية. (Colling Wood 1991).

تساعد المحاسبة الإبداعية في رفع سعر السهم من خلال تخفيض مستويات القروض فتبدو الشركة بأنها أقل عرضة للمخاطرة وكذلك خلق مظهر باتجاه الربح الجيد. أن ذلك سيساعد الشركة على الحصول على رأس مال من خلال إصدار أسهم جديدة. وكذلك عرض حصصها في عمليات الاستيلاء، ومقارنة الاستيلاء من قبل شركات أخرى.

إذا مارس مدراء الشركة "صفقات داخلية" لأسهم شركاتهم، فأنهم قد يستعينون بالمحاسبة الإبداعية لتأخير إطلاق المعلومات في السوق وبذلك يحسنون فرصهم من الاستفادة من المعلومات الداخلية ويجب الملاحظة بأنه في سوق كفاء. سوف لا يُمكن استغلال المحللين بواسطة تحميلات محاسبية تجميلية. في الواقع أن المحلل الحذر سوف يرى تغييرات المحاسبة التي تؤدي إلى زيادة الدخل كدليل على الضعف. (Amat et al., 1999: 5-6) لقد ركزت المناقشات الخاصة بالمحاسبة الإبداعية بشكل رئيسي على التأثير على قرارات المستثمرين في سوق الأسهم وإن الأسباب التي دفعت مديرو الشركات المسجلة (في السوق) إلى معالجة الحسابات هي كالآتي:-

أ. تمهيد الدخل Income Smoothing

تفضل الشركات بشكل عام التسجيل في تقاريرها تياراً ثابتاً للنمو في الأرباح بدلاً من أرباح متقلبة من سلسلة الارتفاعات والانخفاضات الكبيرة في هذا المجال. ويقصد بتمهيد الدخل ثبات الدخل (تدفقه ببطء)،

حيث تفضل الشركات عموماً بيان الاتجاه الثابت من النمو في الأرباح فضلاً عن بيان أرباح متقلبة بسلسلة من الارتفاعات والهبوط لأن الوحدات الاقتصادية تفضل بشكل عام ان تسجل في تقاريرها تياراً ثابتاً للنمو في الأرباح بدلاً من ها متقلبة. ويرى Belkaoui إن "تمهيد الدخل" هو تسوية مقصودة للدخل المعلن بهدف الوصول الى المستوى او الاتجاه المرغوب ويعبر عن رغبة الادارة في تقليل الانحرافات غير الطبيعية في الدخل الى الحد الممكن او المسموح به في ظل مبادئ المحاسبة والإدارة المقبولة" (Belkaoui, 2000: 48) يحدد هذا التعريف ابعاد أنشطة التمهيد بالأنشطة او القرارات المحاسبية التي تتخذ للمناورة بالدخل في حدود المرونة المتاحة في ظل GAAP ويتحقق هذا من خلال وضع شروط عالية غير ضرورية للمطلوبات ومقابل تقييم الموجودات في السنوات الجيدة، وبذلك يمكن تقليل هذه الشروط وتحسن الأرباح المعلن عنها في السنوات السيئة. ويبين مؤيدو هذه الطريقة انه إجراء إزاء قصر أجل إصدار الأحكام للاستثمارات على أساس النتائج المتحققة من السنوات اللاحقة في الحال، كما إنها تجنب بروز توقعات عالية جداً في السنوات الجيدة التي تكون فيها الشركة غير قادرة على تسليم ما هو مطلوب بالتالي.

ب. التنوع في تمهيد الدخل Income Smoothing

هو لمعالجة الأرباح كي تربط بالتنبؤات. يذكر Fox (1997) كيف تصمم السياسات المحاسبية في شركة مايكروسوفت ضمن القواعد المحاسبية الطبيعية لمطابقة الأرباح المعلن عنها مع تنبؤات الأرباح. وعندما تتبع مايكروسوفت برنامج من البرامجيات فإن مقدار كبير من الأرباح توجّل إلى السنوات المستقبلية لتغطية الزيادة المحتملة وتكاليف خدمة الزبائن. وهذا الأمر جيد لأن السياسة المحاسبية تعني أن يكون التنبؤ بالمكاسب المستقبلية سهلاً. (Amat et. al. 1999: 7).

ج. قد يحتفظ مدير الشركة بتضخيم الدخل Income Boosting

يضع المدراء في بالهم التغيير في السياسة المحاسبية المعززة للدخل لتحويل الانتباه عن الأخبار غير المرغوب فيها. يورد Collingwood (1991) في تقرير K-Mats الربع السنوي إن تغييراً في طريقة محاسبة التحفيز مبلغاً قدره (160) مليون دولار من خلال توجيه الاهتمام عن هبوط الشركة من كونها أكبر بائع بالمفرد في الولايات المتحدة الأمريكية إلى المرتبة الثانية. (Coollingwood, H. 1991: 40 - 18).

د. قد تساعد المحاسبة الإبداعية في الحفاظ على سعر السهم أو تعزيزه من خلال تقليل المستويات الواضحة للاقتراض

يُمكن للمحاسبة الإبداعية أن تساعد في المحافظة على سعر السهم أو تضخيمه من خلال كل من تقليل مستويات الاقتراض الظاهرية، الأمر الذي يجعل من الشركة تبدو أقل عرضة للمخاطرة، وكذلك من خلال خلق مظهر اتجاه الربح الجيد. وهذا يُساعد في زيادة رأس المال من خلال إصدارات الأسهم الجديدة، وبذلك تظهر الشركة بوضع أقل خطورة ومن خلال خلق مظهر لاتجاه الأرباح الجيدة. (بطو، 2006: 113) وهذا يساعد الشركة على رفع رأس المال من قضايا الحصة الجديدة وتقديم حصصها الخاصة في تحمل الاضطلاع بالعطاءات ومعارضة الاضطلاع بها من شركات أخرى.

ه. إذا أرتبط المديرون في تعامل داخلي "Insider Dealing"

في حصص الشركة التي بإمكانهم استخدام المحاسبة الإبداعية لتأخير تقديم المعلومات إلى السوق ولذلك يعزز من فرصة الاستفادة من المعرفة الداخلية بمعلومات الشركة. (Gowthorpe, Black, 1998: 30 – 28) فإذا انخرط المدراء في تعاملات داخلية بأسهم شركتهم، فأنهم يُمكن أن يستخدموا المحاسبة الإبداعية لتأخير خروج المعلومات إلى السوق الأمر الذي يقوي فرصتهم في الاستفادة من المعرفة الداخلية. (Amat et al., 1999: 7).

و. يستخدم المدراء الديون المنحرفة بالميزانية العامة (Off Balance sheet Debt)

فإذا ما حذفت الديون من حسابات الشركة تنعكس على تقييم أداء الشركة. (Phillips, 2002: P1).

ز. التهرب الضريبي عن طريق تقليل رقم صافي الدخل الخاضع للضريبة. (حبيب، 2003: 20)

وحدد كل من Sen and Inanga الاسباب الحقيقية للمحاسبة الإبداعية تكمن في تضارب المصالح بين مجاميع اصحاب المصالح ان مصلحة ادارة الاسهم هو دفع اقل ضريبة ممكنة و اقل عوائد للاسهم، ومصلحة المستثمر والمساهم هو الحصول على عوائد عالية و ارباح عالية لرأس المال، والضريبة تريد جمع ضرائب أكثر فأكثر، والموظفون يريدون ان يحصلوا على رواتب افضل واعلى لكن المحاسبة الإبداعية تضع البعض في وضعية مستفيدة على حساب البعض الآخر: (Sen and Inamga, 2006: 4).

تلجأ الشركات الفاشلة والناجحة على حد سواء الى التغيير في المبادئ والسياسات المحاسبية ، إلا أن الأولى أكثر لجوء إليه من الثانية، كما أن الأغراض التي تسعى إليها الشركات الناجحة من التغيير تختلف من أغراض الشركات الفاشلة منه. فالشركات الناجحة تجري التغييرات المحاسبية أما للحصول على مزايا ضريبية أو لتكوين احتياطات سرية، بينما تجري الشركات الفاشلة هذه التغييرات في إطار ما يعرف بإجراءات المحاسبة الخلاقة "Creative accounting" وذلك بقصد أحداث تحسين صوري "Window dressing" يُحسن وضعها المالي من زاويتي الربحية والمركز المالي وذلك في محاولة

منها لإنقاذ نفسها أو لتأخير حادثة الإفلاس، ولقد كشفت معظم الدراسات الميدانية التي أجريت على الشركات الفاشلة عن وجود علاقة طردية من بين حوادث إفلاس تلك الشركات وميل إدارتها لتغيير المبادئ المحاسبية، كما كشفت عن أن ما يزيد عن 50% من تلك الشركات كانت قد أجرت تغييراً مادياً في المبادئ والسياسات المحاسبية المتبعة فيها وذلك قبل سنة على الأكثر من تاريخ إعلان واقعة الإفلاس. وقد ربطت هذه الدراسات ذلك التغيير بثلاثة أسباب رئيسية هي:-

أ. السعي نحو تحقيق زيادة صورية في عائد السهم العادي (EPS (Earning per share بقصد التأثير على السعر السوقي للسهم في السوق المالي، أو لتحسين النسب المالية للشركة المستخدمة في تقييم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها قصيرة وطويلة الأجل.

ب. أو لأن الشركات الفاشلة غالباً ما تجري تغييرات متلاحقة في مجالس الإدارة بقصد تحسين أوضاعها المالية ذلك على أساس أن مساهميهما يُحمّلون في الغالب الإدارات القائمة أسباب فشل تلك الشركات ولأن التغيير في مجالس الإدارة يترافق في الغالب مع تغيير مدقق الحسابات يصبح تغيير المبادئ والسياسات المحاسبية إجراءً مرغوباً فيه من قبل تلك المجالس.

ج. كما تلجأ مجالس إدارات الشركات الفاشلة في كثير من الأحيان إلى تغيير المبادئ والسياسات المحاسبية كوسيلة لتحقيق مصالحها الخاصة وذلك عن طريق تحسين صوري في الربح الدفترية للشركة من أجل تحسين المزايا المادية التي تحصل عليها أو لحماية نفسها من مسائلة المساهمين. (مطر، 2005: 17).

7.3.2: الصدق في الإفصاح يتقدم على المحاسبة الإبداعية

في أعقاب إنهيار إنرون أصبحت شركات البيع بالتجزئة أكثر تفاعلاً في مشاركة المستثمرين للأداء حول الإفصاح والإبلاغ المالي. فالنتائج المالية المبلغ عنها ستعطي المستفيدين لمحة عامة عن الشركة ومناقشة مفصلة للشؤون المالية التي تهم الشركة وجعل هذه التقارير شاملة من خلال استخدام الأنترنت كوسيلة تواصل فإن تجار البيع بالتجزئة سهلوا المهمة على المستثمرين والمنافسين لمتابعتهم. فالمستوى المتزايد للإفصاح الذي يمارسه تجار البيع بالتجزئة جذب المستثمرين الذين يبحثون عن الاستقرار في الاوقات العصيبة. (Troy, 2002: 1-3).

أورد Brown في مقالته في جريدة وول ستريت Wall street المجالات الأربعة التي تكون المعايير المحاسبية فيها غير صارمة إلى الحد الذي يمكن للشركات التي تعاني من مشاكل مالية تظهر بشكل جيد ومزدهر:-

أ. ان لا يعتبر البيع دائماً حقيقياً A Sale isn't Always a Sale

بموجب المبادئ المحاسبية المقررة، بإمكان الشركة تسجيل البيع قبل أن يتم الدفع فالشركات تحدد الأئتمان للأشخاص لفترات طويلة، ولذلك فإن المبادئ المحاسبية تحتاج إلى أن تكون مرنة لأقرار البيع، إلا إن بعض الشركات مثل Enron والتي تلتزم فيه فنياً بالقوانين والمبادئ تقوم بتبسيطها لغرض زيادة كبيرة في العائد حتى وأن لم يكن لها التدفق الذي لا يكفي حتى لدفع قوائم المطالبات (الفواتير).

وتقوم شركات أخرى مثل الشركات المتخصصة بصناعة البرامجيات بأتباع طريقة تحفظية وذلك بتسجيل العائد من عقودها طويلة الأجل لكل سنة على مدى فترة العقد، وقد تبالغ شركات أخرى في إبداعيتها فتسجل كل العائد في السنة الأولى أو الثانية لعقد مدة 5 سنوات مثلاً مبررة أجراءها هذا بالقول ان كافة الخدمات تم تجهيزها للطرق الأخرى في تلك السنوات وهذا يتطلب دعوة للتوضيح لأن مستوى الخدمات المجهزة في السنين اللاحقة يكون عادة غير واضح إلا بعد اقتراب نهاية العقد.

أما شركات أخرى فقد وعدت زبائنهم بحقوق غير محدودة لإعادة السلع وبذلك تبدو الشركة وكأنها تباع الكثير من السلع بالرغم من أن بعض هذه السلع ستعود إلى الشركة في نهاية الأمر.

وبالنسبة للمستثمرين فيسكتشفوا الخدعة إذا لم يدفع المستثمرين ثمن السلع المباعة لها، فإن حسابات الشركة ستظهر زيادة في المدينين بنسبة أكبر من المبيعات.

ب. تقييم الموجودات

تمتلك المصارف طرقاً أمينة لتحديد مستوى الاحتياطي الذي تضعه للقروض التي تواجه مشاكل الأعار، وكلما كان المبلغ الموضوع جانباً قليلاً كلما بدت مكاسبهم أكبر. ان الارتفاع والانخفاض في قيمة هذه العقود تدخل في مكاسب الشركة مما يجعلها حسابات مهمة وأن شركات الطاقة الكبيرة مثل إنرون تستخدم معادلات حسابية للوصول إلى قيمة العقود الخاصة بالطاقة في سجلاتها.

ج. خارج السجلات

وجد المنظمون أنه ما يزال لدى الشركات بعض المسؤولية المالية عن الألتزامات موضوعة خارج سجلاتها، فيتوجب الإفصاح عن تلك المعاملات بوصفها مسؤوليات قانونية (مثل أعمار المدين عن الدفع) فأنها معلومة مهمة للمستثمرين فإن مثل تلك الألتزامات مثل الأعلان عن القروض في السجلات فأنها ستؤدي إلى انخفاض المكاسب. والمجال الآخر للتمويل خارج الميزانية العمومية هو ما يطلق عليه "الإيجار الزائف" فقد تقوم شركة مثلاً بتأجير ملكية ما وتحمل بعض من مخاطرة الملكية، فإذا أنخفضت قيمة الملكية ستكون الشركة مدينة ببعض المبلغ لصاحب الملكية، وتفضل الشركات التأجير الزائف لأن

المسؤولية لا تدخل في الميزانية العمومية كما يحدث إذا ما اقترضت الشركة المال لشراء موجود إضافة إلى أن مدفوعات الإيجار تحصل على تسجيلات ضريبية لتغطية الألتزام عن مدفوعات الإيجار.

والطريقة الوحيدة التي يعرف المستثمرون أنها موجودة هو عن طريق الانتباه إلى وجود عبارة "رصيد نقدي مقيد" أي أن جزء من نقد الشركة موضوع جانباً لمواجهة المسؤوليات القانونية المحتملة.

د. مضاعفة المشاكل

يكون من الصعب فهم عمليات الشركة الكبيرة والواسعة النشاط وتصبح المهمة أصعب عندما تندمج الشركات خاصة عندما يكون الأندماج لعدة شركات لأن جزء من زيادة كل شركة هي ناتجة عن الشركات المحازة حديثاً بينما الجزء الآخر والصعب تحديده فيأتي من العمليات السابقة. وقد تقوم الشركات بوضع أحتياطات ذات صلة بالإندماج، لمجالات مثل الإستغناءات المحتملة من الخدمة والتي تبرز جزئياً في السنوات اللاحقة، أن المغالاة في الأحتياطي تستخدم من قبل الشركات الحائزة وغير الحائزة على الشركات الأخرى.

وللحد من هذه التصرفات فرضت SEC قيوداً على الشركات تمثلت في مطالبتها بالإفصاح عن متى ولمإذا تصرفت بالأحتياطي وأن هذه المعلومة ينبغي إظهارها في هامش القوائم المالية للشركة.

تستخدم الشركات التي تتبنى المحاسبة الإبداعية قائمة من الخيارات لتحسين وتجميل صورتها حيث تقوم بتسجيل العائد النقدي في وقت الشراء لكنها تقوم برسمة كلفة الصفقة بدلاً من تسجيلها كنفقة وهذا يعني أنها لا تؤثر كثيراً على المكاسب (Brown, 2002: 1-4).

8.3.2: المحاسبة الإبداعية وإنهيار الشركات

إن الممارسة المحاسبية التي أستعملت هي ضمن حدود القانون لكي تضمن أن التقارير المالية تعطي الانطباع الذي يرغبه معديها (Henderson and Henderson, 2001: 7). وقد شخص الكثير ومنهم 1988 Clarke, Dean and Oliver استعمال ممارسات المحاسبة الإبداعية هي التي سببت إنهيار الشركات إضافة إلى أنهم اشاروا إلى أن تلك الممارسات توشك أن تصبح ممارسات محاسبية جريئة بسبب تسببها في إنهيار الشركات.

تُمارس المحاسبة الإبداعية لتظهر بشكل قانوني معلومات إيجابية إلى المجتمع، إلا أن المحاسبة التي أستعملها أندرسون في تقاريره المالية لشركة إنرون تجاوزت ممارسات المحاسبة الجريئة بسبب إنتاج معلومات مضللة وخارج حدود الشرعية حيث أن التقارير المالية لم تظهر نظرة حقيقية وعادلة (Newman, 2003: 7-8).

9.3.2: إعداد القوانين والضوابط لمواجهة (محابرة) المحاسبة الإبداعية

إن منظمي المحاسبة الذين يرغبون في الحد من فرص استخدام المحاسبة الإبداعية يدرسون إمكانية وضع الحلول التالية للحالات المتنوعة التي تتيح استخدام المحاسبة الإبداعية:-

أ. إن الخطوة الأولى نحو إمكانية استخدام المحاسبة الإبداعية تتألف من التطوير المستمر للإطار المفاهيمي في خط العمل المنفذة خارج AECA (Canibano, 1992: 115) وبهذه الطريقة سيتم توضيح أهداف المعلومات المالية والأولويات وبهذه الطريقة يرى Gaba's "إن التوجهات لصياغة القواعد المحاسبية لها وظيفة مزدوجة، الأولى أنها تؤثر على واضعي المعايير المحاسبية إلا أنها تضع أيضاً معايير عامة مفيدة لأصحاب المهن في أنها تتيح لهم فهماً عميقاً للتشريع المحاسبي والذي يسهل تحليل الحالات المعقدة ويضع الأساس للرأي المهني حول الممارسات المحاسبية. (Gabas, 1991: 19).

ب. وفي مجال اختيار طريقة محاسبية وتفضيل واحدة على طريقة محاسبية إبداعية أخرى يُمكن تقليله عن طريق تقليل المعايير المحاسبية المسموحة أو تحديد الظروف التي يتوجب استخدام الطريقة فيها. ويُمكن أن تساعد في وجوب التوحد في استخدام الطرق المحاسبية وحالياً، في إسبانيا يُمكن للمعايير المحاسبية أن تُغير إذا ما تم شرحها في تقرير الحسابات السنوية، ويقم أثر هذا التغير في نتيجة الشركة. فإذا مُنع تغيير المعايير عندما تختار شركة ما معيار، لكون هذا المعيار يحقق الصورة التي تكون الشركة بحاجة لها لتلك السنة المالية، فإن المعيار ذاته يستخدم في الظروف المستقبلية.

ج. إن إساءة الاستخدام المحتملة من قبل المدراء الماليين الذين يستخدمون أرائهم الخاصة بهم يُمكن أن يتوضح من خلال استخدامهم:-

الأولى: تتألف من صياغة معايير محاسبية تقلل من استخدام الآراء الشخصية فعلى سبيل المثال، يميل المحاسبون في المملكة المتحدة إلى استخدام الجزء الاستثنائي (غير المعتاد) في حساب الربح أو الخسارة لإدخال حسابات يتجنبون إدخالها في الربح العادي. ومجلس المعايير المحاسبية في المملكة المتحدة استجاب عن طريق إلغاء فقرة أو فئة الحسابات غير العادية.

أما الطريقة الثانية: فهي أن على المدققين يشددوا على دورهم في تحديد التقديرات غير القانونية عند أكمل التقارير التدقيقية فإن هؤلاء المهنيون سيقومون إذا ما كان هناك استعمالات محاسبية للحسابات السنوية.

يقترح كل من Benau and Humphrey "انه يتوجب على وظيفة التدقيق أن تشمل تقييم أنظمة الرقابة الداخلية للشركة لتحديد وبشكل وقائي حالات المحاسبة الإبداعية أو في الحالات المتطرفة للتزوير. (Benau and Humphrey, 1995: 714).

إن قوانين الضريبة والقواعد المحاسبية تتغاضى عن أو تتجاوز مشاكل التطبيق العملي التي يواجهها مشروعاً تجارياً أو شركة تجارية معينة، وأن شرط إعداد التقرير السنوي (الإبلاغ المالي السنوي) أخذ يصبح أمراً مقبولاً ومتعارفاً عليه ويعتبر حقيقة ملائمة ومناسبة من حقائق الواقع وهذا يفتح باب الإبداع على مصراعيه.

وعند اللجوء إلى استخدام الحجج المتعلقة بالتبسيط والمبدأ المحاسبي المتعلق بمقابلة التكاليف مع الدخل أو الربح، فإن أي شركة تكون في موقع ملائم لتبرير مجموعة واسعة وغالبا بارعة من الطرق للوصول إلى الرقم الذي يتم تقديمه وأعلانه كحركة دوران.

الفصل الثالث

الجانب العملي

1.3: أداة البحث ونتائج التحليل

يختص هذا المبحث بعرض وتحليل نتائج الدراسة الميدانية المعدة لاختبار ما تم تقديمه من مفاهيم فيما سبق من فصول ومباحث وسعياً لمعرفة (تأثير المحاسبة الإبداعية على نوعية معلومات ودور مراقب الحسابات في الحد منها).

1.1.3: صدق استمارة الاستبانة وثباتها

أعدت الباحثة استمارة الاستبانة لاختبار فرضيات البحث وقد كانت على ثلاث محاور هي: المحاسبة الإبداعية في محورها الأول والمحور الثاني فتمثل بالمخرجات المحاسبية أما المحور الثالث فأنصب على أخلاقيات المهنة.

مجتمع وعينة البحث

يقع مجتمع وعينة البحث ضمن الجانب التطبيقي له وهو يشتمل على:-

العينة الأولى:-

وتتألف من المستثمرين (الحاليين والمرتبين) ممن تتوفر فيهم الأهلية القانونية والقدرة المالية والاستعداد الفعلي لتداول أسهم الشركات وفيما يخص عدد مفردات مجتمع المعاينة والعينة المستهدفة والاستمارات المسترجعة فعلا والاستمارات التي أهملت لنقص في إجاباتها، والاستمارات التي خضعت للاختبار والتحليل فهي كالآتي:-

1. عدد مفردات مجتمع المعاينة.	يصعب تحديدها على وجه الدقة أو التقريب
2. العينة المستهدفة.	40 استمارة
3. الاستثمارات المسترجعة.	35 استمارة
4. الاستثمارات التي أهملت بسبب نقص في الإجابات.	6 استمارة
5. الاستثمارات التي أخضعت للاختبار والتحليل.	(4-3) 29 استمارة وتمثل 27.6% من إجمالي العينة البالغة 105 استمارة

العينة الثانية:-

وتتألف من مديري الحسابات (أو المديرين الماليين) بحسب ما متبع في التنظيم الإداري في تلك الشركات وفيما يخص عدد مفردات مجتمع المعاينة والعينة المستهدفة والاستثمارات المسترجعة فعلا والاستثمارات التي خضعت للاختبار والتحليل فهي كالآتي:-

1. العينة المستهدفة.	20 مدير حسابات
2. الاستثمارات المسترجعة.	20 استمارة
3. الاستثمارات التي أهملت بسبب نقص الإجابات.	4 استمارة
4. الاستثمارات التي أخضعت للاختبار (2-3).	16 استمارة وتمثل 15.2% من إجمالي العينة البالغة 105 استمارة

العينة الثالثة:-

وتتألف من مدراء التدقيق الداخلي أو قسم الرقابة بحسب ما متبع من تنظيم إداري في تلك الشركات وفيما يخص عدد مفردات مجتمع المعاينة والعينة المستهدفة والاستثمارات التي المسترجعة فعلا والاستثمارات التي أهملت لنقص في إجاباتها والاستثمارات التي أخضعت للاختبار والتحليل فهي كالآتي:-

5. العينة المستهدفة.	20 مدير تدقيق داخلي
6. الاستثمارات المسترجعة.	20 استمارة
7. الاستثمارات التي أهملت بسبب نقص في الإجابات.	8 استمارة
8. الاستثمارات التي أخضعت للاختبار (2-3).	12 استمارة وتمثل 11.4% من إجمالي العينة البالغة 105 استمارة

1. الأساليب الإحصائية المستخدمة في اختبار وتحليل استمارة الاستلانة الموجهة إلى عينة البحث

أخضعت الاستبانة التي استهدفت استقصاء آراء العينة العشوائية من أفراد العينة المستهدفة المشار إليها في الفقرة أعلاه إلى اختبارات وتحليلات الإحصاء الوصفي من خلال استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) حيث تم استخراج مؤشرات إحصائية تمثلت بالأوساط الحسابية المرجحة والانحراف المعياري والنسب المئوية للتكرارات، فضلاً عن ذلك فقد استخدم أسلوب التحليل العاملي من أجل معرفة العوامل ذات الصلة بين محاور البحث المتمثلة بالمحاسبة الإبداعية والمخرجات المحاسبية وأخلاقيات المهنة.

ولغرض تحويل الاختبارات الوصفية للإجابة على الاستبانة إلى قيم كمية تمهيداً لتحليلها فقد أعطيت تلك الاختبارات أوزاناً مرجحة وكالاتي:-

جدول 2: يوضح الأوزان المرجحة للاختبارات

القيمة المرجحة	5	4	3	2	1
الصيغة الوصفية للإجابة	اتفق تماماً	اتفق	اتفق إلى حد ما	لا اتفق	لا اتفق تماماً

الجدول من إعداد الباحث.

2. تحليل استمارة الاستبانة باستخدام أساليب الإحصاء الوصفي

استخرجت الأوساط الحسابية المرجحة والانحراف المعياري والتكرارات والإجابات ونسبها على الأسئلة لغرض تحديد وتحليل كل فئة من فئات الاختبار التي تتركز حولها الإجابات للعينة المستهدفة.

وتبين الجداول التالية قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري وتكرارات الإجابات ونسبها لاتفاق وعدم اتفاق العينة مع مضامين العبارات الواردة في أسئلة الاستبانة وحسب كل محور من محاور الاستبانة بالتتابع فضلاً عن التفسير الوصفي النهائي من اتفاق أو عدم اتفاق مع مضمون العبارات الواردة في الاستبانة.

2.1.3: المحاسبة الإبداعية

يبين الجدول رقم (3) الاتي نتائج تحليل استمارة الاستبانة بمحورها الأول الخاص بالمحاسبة الإبداعية أظهرت النتائج شبه اتفاق تام على كافة الأسئلة (فيما عدا 3 أسئلة ستورد الباحث تفاصيلها فيما بعد بدرجة اتفاق واتفاق قوي وحسب ما أظهره الوسط الحسابي المرجح مقارنة مع الوسط الحسابي الفرضي البالغ (3) حيث تراوحت النتائج بين (3.02) كأدنى اتفاق وأعلى اتفاق البالغ (4.37) متمثلاً بأعلى وسط حسابي مرجح

جدول 3: نتائج تحليل المحور الأول المحاسبة الإبداعية

رقم السؤال	السؤال	اتفق تماماً		اتفق		اتفق إلى حد ما		لا اتفق		لا تماماً		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التفسير الوصفي النهائي
		النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار			
1.	إن المحاسبة الإبداعية أمر شائع.	10	9.5	32	30.5	34	32.4	22	21.0	7	6.7	3.15	1.072	اتفاق
2.	تعد المحاسبة الإبداعية ممارسة:-													
2أ.	مرغوب فيها .	12	11.4	37	35.2	39	37.1	15	14.3	2	1.9	3.40	0.936	اتفاق
2ب.	أداة شرعية في الأعمال.	17	16.2	31	29.5	37	35.2	17	16.2	3	2.9	3.40	1.034	اتفاق
2ج.	غير مقبولة لتحديد الدخل الخاضع للضريبة.	19	18.1	34	32.4	28	26.7	22	21.0	2	1.9	3.44	1.073	اتفاق
2د.	غير مقبولة في إعداد القوائم المالية.	15	14.3	15	14.3	38	36.2	34	32.4	3	2.9	3.05	1.078	اتفاق
2هـ.	غير أخلاقية في تحسين صورة الوحدة الاقتصادية.	16	15.2	18	17.1	24	22.9	32	30.5	15	14.3	2.89	1.288	اتفاق ضعيف نسبي

رقم السؤال	السؤال	اتفق تماما		اتفق		لا اتفق		لا اتفق تماما		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التفسير الوصفي النهائي
		النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار			
3.	تساعد الإجراءات التالية على الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية:-											
3أ.	ممارسة المحاسبة القضائية (محاسبة التحريات) تعمل من قبل مستشارين محاسبين قضائيين لحل مشاكل التزييف في المحاكم.	23	21.9	50	47.6	23	21.9	8	7.6	3.82	0.896	اتفاق
3ب.	إجراءات عقابية تتخذ من هيئات المحاسبة، الحكومة، المحاكم.	31	29.5	41	39.0	22	21.0	10	9.5	3.87	0.981	اتفاق
3ج.	يحتاج العراق إلى سوق أسهم سليمة وفاعلة ولجنة تدقيق سوق الأوراق المالية فاعلة.	57	54.3	32	30.5	11	10.5	5	4.8	4.34	0.853	اتفاق قوي
3د.	إعطاء مهنة المحاسبة أهمية كافية للسلوك الأخلاقي للمهنة.	54	51.4	38	36.2	11	10.5	2	1.9	4.37	0.750	اتفاق قوي
3هـ.	إيقاف الإقرار الزائف بكل الوسائل.	41	39.0	43	41.0	16	15.2	4	3.8	4.13	0.878	اتفاق قوي
3و.	جميع الإجراءات أعلاه.	24	22.9	38	36.2	36	34.3	7	6.7	3.75	0.886	اتفاق
4.	يساعد ذكاء المحاسب في:-											
4أ.	استغلال مرونة التطبيقات المحاسبية للوصول إلى قرارات ملائمة من شأنها تحسين صورة الشركة بما يتلائم ومصالح الإدارة.	48	45.7	36	34.3	17	16.2	2	1.9	4.20	0.914	اتفاق قوي
4ب.	التحري وإيجاد المسببات السائدة لاستخدامه المحاسبة الإبداعية.	27	25.7	51	48.6	24	22.9	3	2.9	3.97	0.778	اتفاق
5.	يحد النظام المحاسبي الموحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية لإعداد القوائم المالية عبر عدم جواز استخدام بعض خيارات السياسات المحاسبية كطرق الأنتثار، تقييم المخزون... الخ.	26.7	28	37.1	39	25	23.8	13	12.4	3.78	0.980	اتفاق
6.	يؤدي ضعف إجراءات الرقابة إلى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الإبداعية.	33	1.43	36	4.33	12	1.41	19	8.11	3.70	1.226	اتفاق
7.	تتبعس الثقافة على أخلاقيات المحاسبين في الإذعان للإدارة في تضليل نتيجة النشاط عبر ممارسات المحاسبة الإبداعية.	20	19.0	38	6.23	30	28.6	13	12.4	3.54	1.056	اتفاق
8.	تساعد المحاسبة الإبداعية في رفع أسعار أسهم الشركة في سوق الأوراق المالية.	27	25.7	34	2.43	29	7.62	15	4.31	3.70	1.011	اتفاق
9.	المحاسبة الإبداعية هي مشكلة لا يمكن حلها.	6	5.7	9	8.6	21	20.0	59	56.2	2.45	980.	عدم اتفاق
10.	تحتاج مهنة المحاسبة تقوية جانبها الأخلاقي لكي لا يلجأ المحاسب إلى تبني المحاسبة الإبداعية.	39	37.1	36	4.33	15	4.31	12	11.4	3.91	1.110	اتفاق
11.	تستطيع المحاسبة الإبداعية أن تساعد على تقليل النتائج القاسية أو جعل معدلات التراجع تبدو أبطأ مما هي عليه في الواقع.	15	14.3	45	42.9	32	0.53	11	10.5	3.57	0.929	اتفاق
12.	تعد العوامل التالية ذات تأثير في المحاسب والمدقق ومراقب الحسابات في الكشف أو الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية:-											
12أ.	الشهادة العلمية الجامعية المختصة بالمحاسبة والتدقيق.	51	48.6	33	1.43	13	12.4	6	5.7	4.19	0.991	اتفاق قوي
12ب.	البرامج والدورات التدريبية والتطويرية.	36	34.3	42	40.0	20	19.0	6	5.7	4.01	0.925	اتفاق قوي
12ج.	الخبرة المهنية المحاسبية والتدقيقية.	39	37.1	42	40.0	16	15.2	7	6.7	4.06	0.939	اتفاق قوي
13.	تلجأ الوحدات الاقتصادية المنعزلة إلى ممارسة المحاسبة الإبداعية بقصد تحسين صورتها لإنقاذ نفسها أو لتأخير إفلاسها.	22	21.0	44	1.94	25	23.8	11	0.51	3.68	1.014	اتفاق
14.	تتأثر ممارسات المحاسبة الإبداعية بالتحدي الأخلاقي لكل من:-											
14أ.	الإدارة.	25	23.8	39	37.1	36	34.3	5	4.8	3.80	0859	اتفاق

رقم السؤال	السؤال	اتفق تماما		اتفق		اتفق الى حد ما		لا اتفق		لا تماما		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التفسير الوصفي النهائي
		النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار			
14ب.	محاسب الوحدة الاقتصادية.	18.1	19	47.6	50	27.6	29	5.7	6	0.01	1	3.76	0.849	اتفاق
14ج.	مدققها الداخلي .	22.9	24	40.0	42	32.4	34	4.8	5			3.81	0.845	اتفاق
14د.	مراقب الحسابات.	21.9	23	41.9	44	28.6	30	7.6	8			3.78	0.877	اتفاق
14هـ.	المعايير المحاسبية والتدقيقية	19.0	20	33.3	35	39.0	41	6.7	7	1.9	2	3.61	0.935	اتفاق
14و.	المؤسسات المهنية والتعليمية.	14.3	15	32.4	34	42.9	45	7.6	8	2.9	3	3.48	0.931	اتفاق
15.	تعد المحاسبة الإبداعية سبب من اسباب فجوة التوقع.	17.1	18	42.9	45	23.8	5	4.31	15	1.9	2	3.59	0.997	اتفاق
16.	تمارس الشركات في العراق المحاسبة الإبداعية منذ زمن.	10.5	11	4.31	15	41.0	43	30.5	32	3.8	4	2.97	1.014	اتفاق ضعيف نسبي
17.	تعد المحاسبة الإبداعية نقمة في الوحدات الاقتصادية.	9.5	10	24.8	28	28.6	30	32.4	34	4.8	5	3.02	1.074	اتفاق

ولدى دراسة نتائج الجدول رقم (3) الخاص بمحور المحاسبة الإبداعية، أظهرت النتائج أن السؤال رقم (17) التالي تفاصيله بالجدول رقم (11) حقق اقرب نسبة اتفاق فوق الوسط الحسابي الفرضي البالغ (3).

جدول 4: يوضح اقرب نسبة اتفاق للمحور الأول

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
17	تعد المحاسبة الإبداعية نقمة في الوحدات الاقتصادية	3.02	اتفاق

الجدول من اعداد الباحث.

وبلغ اعلى متوسط مرجح البالغ (4.37) والخاص بالسؤال (3) الفقرة د منه ويليه بالمرتبة التالية السؤال (3) الفقرة ج منه وكما مبين تفاصيلهما بالجدول رقم (5) التالي:-

جدول 5: يوضح اعلى نسبة اتفاق لاسئلة المحور الاول

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
3د.	إعطاء اهمية كافية للسلوك الاخلاقي للمهنة.	4.37	اتفاق قوي
3ج.	حاجة العراق إلى سوق أسهم سليم وفاعل ولجنة تدقيق سوق الاوراق المالية فاعلة.	4.34	اتفاق قوي

الجدول من اعداد الباحث.

وهذه حقيقة لمستها الباحث من خلال معايشتها لجلسات سوق العراق للأوراق المالية وكذلك الحاجة للانفتاح على اسواق المال في الدول المجاورة وعدم خبرة المستثمرين واعتمادهم على الاشاعات في الاستثمار بدرجة كبيرة.

اما فيما يخص عدم الاتفاق فقد انحصرت بـ 3 اسئلة تركزت في اتفاق ضعيف نسبي بلغت (2.97) مقارب للوسط الحسابي الفرضي البالغ (3) في السؤال (16) المدرج تفاصيله في الجدول رقم (6) التالي:-

جدول 6: يوضح ادنى نسبة قبول

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
16	ممارسة الشركات في العراق للمحاسبة الإبداعية منذ زمن.	2.97	اتفاق ضعيف نسبي

الجدول من إعداد الباحث.

وفي رأي الباحث جاءت هذه النسبة لهذا السؤال يعود لحدائثة الموضوع وعدم اطلاع افراد العينة على الموضوع وعدم معرفتهم بتفاصيل الاجراءات والاساليب المتبعة في المعالجات المحاسبية المستخدمة تحت مسمى المحاسبة الابداعية.

3.1.3: اخلاقيات المهنة

يوضح الجدول رقم (7) نتائج تحليل اسئلة المحور الثالث الخاص باخلاقيات المهنة فقد اظهرت النتائج كالآتي:-

جدول 7: نتائج تحليل المحور الثالث أخلاقيات المهنة

رقم السؤال	السؤال	اتفق تماماً		اتفق		اتفق الى حد ما		لا اتفق		لا اتفق تماماً		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التفسير الوصفي النهائي
		النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار					
1.	يستمد المحاسب والمدقق أخلاقياته عبر:-													
أ1.	المستوى الواسع النطاق للعمل في السياق الوطني أو العالمي نتيجة للضغط دينية، قانونية، ثقافية، سياسية.	20	19.0	46	43.8	33	31.4	6	5.7		3.76	0.827	اتفاق	
ب1.	المستوى الوظيفي لأي وحدة معينة عبر أخلاقيات المدراء، المحاسبين، المدققين.	14	13.4	47	44.8	38	36.2	5	4.8	1	3.65	0.808	اتفاق	
ج1.	المستوى الفردي عبر تأثيرات: الآباء، العائلة، المدرسة والكلية، المجتمع، الدين الثقافة المهنية، الدراسة.	35	33	36	34.3	25	23.8	8	7.6	1	3.91	0.982	اتفاق	
2.	يلتزم المحاسب والمدقق بمبادئ اخلاقيات المهنة مثل:-													
أ2.	السلوك الإيماني، السلوك المهني، الثقة، المشروعية، الكفاية المهنية، عدم التحيز، الموضوعية، واتقان العمل.	50	47.6	37	35.2	15	14.3	3	2.9		4.28	0.814	اتفاق قوي	
3.	يلتزم المحاسب والمدقق بالأسس الشرعية للأخلاقيات مثل مراعاة ومحاسبة الله تعالى، الأمانة، التقوى، الإخلاص.	37	35.2	41	39.0	26	24.8		24.8	1	4.08	0.829	اتفاق	
4.	يعد المدقق الحارس الأمين ضد خروقات اخلاقيات المهنة ضمن الوحدة الاقتصادية وتمثل خصائص الحارس بالمهارة المهنية والتي تنعكس تلك الخروقات على قرارات المستثمرين.	42	40.0	43	41.0	18	17.1	2	1.9		4.19	0.786	اتفاق قوي نسبياً	
5.	وجود دليل لأخلاقيات المهنة مكتوب أفضل من تبنى موقف عقلاني أخلاقي يتم من خلاله توجيه جميع العاملين الموجودين ضمن الوحدة الاقتصادية.	34	32.4	44	41.9	17	16.2	8	7.6	2	3.95	0.984	اتفاق	
6.	يعد مدخل الأخلاق في الفكر المحاسبي الذي يدور حول مفاهيم: العدالة، المساواة، الصدق، عدم التحيز، الموضوع، الشفافية، الحقيقة، دليل عمل مهني في الممارسات المحاسبية بعيداً عن ممارسات المحاسبة الإبداعية.	29	27.6	46	43.8	23	21.9	6	5.7	1	3.91	0.900	اتفاق	
7.	يتأثر المحاسب في سلوكه الأخلاقي والمهني في إعداد القوائم المالية:-													
أ7.	بالمعايير المحاسبية والتدقيقية.	44	41.9	47	44.8	14	13.3				4.29	0.689	اتفاق قوي	
ب7.	قواعد السلوك المهني.	29	27.6	57	54.3	19	18.1				4.10	0.673	اتفاق	
ج7.	آداب وأخلاقيات المهنة/الدليل لأخلاقيات المهنة.	35	33.3	41	39.0	26	24.8	3	2.9		4.03	0.837	اتفاق	

رقم السؤال	السؤال	اتفق تماماً		اتفق		اتفق الى حد ما		لا اتفق		لا أتفق تماماً		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التفسير الوصفي النهائي
		النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار			
8.	يتأثر المحاسب بسلوكيات وتوجيهات الإدارة على حساب القيم والقواعد الأخلاقية عند إعداد القوائم المالية.	4	3.8	29	27.6	36	34.3	30	28.6	6	5.7	2.95	0.974	اتفاق ضعيف نسبياً
9.	يتأثر المدقق ومراقب الحسابات بسلوكيات وتوجيهات الإدارة على حساب القيم والقواعد الأخلاقية في تقديم الاستشارات وتدقيق القوائم المالية وإبداء الرأي.	6	5.7	13	12.4	30	28.6	44	41.9	12	11.4	2.59	1.035	اتفاق ضعيف نسبياً
10.	يؤدي التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الابداعية الى:-													
10أ.	التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.	35	33.3	40	38.1	25	23.8	5	4.8			4.00	0.877	اتفاق
10ب.	التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.	23	21.9	45	42.9	33	31.4	4	3.8			3.83	0.814	اتفاق
10ج.	التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني واخلاقيات المهنة.	29	27.6	42	40.0	33	31.4	1	1.0			3.94	0.795	اتفاق
11.	تساهم المؤسسات والهيئات المهنية المتمثلة بنقابة المحاسبين والمدققين، مجلس المعايير المحاسبية والرقابية، ديوان الرقابة المالية، مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في تحقيق الاتي للمحاسبين والمدققين:-													
11أ.	مستوى التزام اخلاقي لكل من الثقة، السمعة الحسنة، الاحترام، القوانين والتعليمات.	39	37.1	47	44.8	19	18.1					4.19	0.722	اتفاق قوي نسبياً
11ب.	الاهتمام والاحساس بالمسؤوليات الاجتماعية.	31	29.5	40	38.1	33	31.4	1	1.0			3.96	0.808	اتفاق
11ج.	المستوى المهني عبر التعليم المستمر والتحسين المستمر.	29	27.6	46	43.8	27	25.7	3	2.9			3.96	0.808	اتفاق
12.	تؤثر أنظمة الرقابة الداخلية في التنفيذ السليم للعمل المحاسبي والتدقيقي والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.	24	22.9	49	46.7	22	21.0	10	9.5			3.83	0.893	اتفاق
13.	تساهم المؤسسات التعليمية المتمثلة بالكليات والمعاهد بأخلاقيات المهنة والقيم الأخلاقية المستمدة من المبادئ الدينية، الآداب، والتجربة (المتتملة في الصدق، الاستقامة، العدل، الإخلاص، العناية المهنية... الخ) عبر المناهج الدراسية والبرامج التطويرية والتدريبية والمؤتمرات.	30	28.6	53	50.5	18	17.1	3	2.9	1	1.0	4.03	0.814	اتفاق
14.	يؤدي ضعف اخلاقيات المهنة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الابداعية في تحسين صورة الوحدة الاقتصادية.	29	27.6	41	39.0	12	11.4	20	19.0	3	2.9	3.70	1.153	اتفاق
15.	تعمل اخلاقيات مزاولي مهنة المحاسبة والتدقيق وأعضاء المؤسسات المهنية والتعليمية، وأنظمة الرقابة الداخلية والمعايير المحاسبية والتدقيقية والثقافة الواعي على التصدي لممارسات المحاسبة الابداعية في عرض القوائم المالية لتحسين صورة الوحدة الاقتصادية.	20	19.0	40	38.1	29	27.6	15	14.3	1	1.0	3.60	0.986	اتفاق

أظهرت نتائج التحليل اتفاقاً شبه تام على كافة الاسئلة فيما عدا سؤال واحد بأتفاق ضعيف نسبي مقارب للوسط الحسابي الفرضي وسؤال بعدم الاتفاق، وفيما يلي تفاصيل ذلك:-

بلغت اعلى نسبة اتفاق على الاسئلة الموضحة بالجدول رقم (8) التالي:-

جدول 8: يوضح اعلى نسب اتفاق لاسئلة المحور الثالث

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
أ.7	يتأثر المحاسب في سلوكه الاخلاقي والمهني في اعداد القوائم المالية: بالمعايير المحاسبية والتدقيقية.	4.29	اتفاق قوي نسبياً
أ.2	يلتزم المحاسب المدقق بمبادئ اخلاقيات المهنة مثل: السوك الايماني، السلوك المهني، الثقة المشروعية، الكفاية المهنية، عدم التحيز، الموضوعية، واتقان العمل.	4.28	اتفاق قوي نسبياً

الجدول من إعداد الباحث.

اما السؤال الذي كانت اجاباته باتفاق ضعيف وبوسط حسابي مرجح (2.97) مقارب جدا للوسط الحسابي
الفرضي البالغ (3) وفيما يلي تفاصيله بالجدول رقم (9):-

جدول 9: يوضح اسئلة الاتفاق الضعيف النسبي لاسئلة المحور الثالث

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
8	يتأثر المحاسب بسلوكيات وتوجيهات الادارة على حساب القيم والقواعد الاخلاقية عند اعداد القوائم المالية.	2.97	اتفاق ضعيف نسبياً

الجدول من إعداد الباحث.

اما السؤال الذي كانت اجاباته بعدم الاتفاق وبوسط حسابي مرجح (2.59) مقارب للوسط الحسابي
الفرضي البالغ (3) وفيما يلي تفاصيله بالجدول رقم (10):-

جدول 10: يوضح اسئلة عدم الاتفاق لاسئلة المحور الثالث

رقم السؤال	مضمون السؤال	الوسط الحسابي المرجح	التفسير الوصفي
9	يتأثر المدقق ومراقب الحسابات بسلوكيات وتوجيهات الادارة على حساب القيم والقواعد الاخلاقية في تقديم الاستشارات وتدقيق القوائم المالية وابداء الرأي.	2.59	عدم اتفاق

الجدول من إعداد الباحث.

من جانب اخر قامت الباحث بأجراء التحليل العملي على استمارة الاستبانة فيما يخص محاورها الثلاثة
وتحديد درجات التشبع لكل محور وحسب مقياس (Ebel) وكانت نتائج التحليل كما في الجدول رقم (11)
التالي:-

جدول 11: يبين نتائج التحليل العملي ويبين اهمية كل محور واهمية كل فقرة داخل المحور

المحور	الفقرات	نسبة التشبع	نسبة مساهمة العامل	النسبة التراكمية
	س1	0.27		
	س2 أ	0.53		
	س2 ب	0.66		
محور	س2 ج	0.55		
المحاسبة	س2 د	0.57		
الابداعية	س2 هـ	0.63		
	س3 أ	0.49		
	س3 ب	0.41		

النسبة التراكمية	نسبة مساهمة العامل	نسبة التشبع	الفقرات	المحور
		0.39	س3 ج	
		0.41	س3 د	
		0.46	س3 هـ	
		0.45	س3 و	
31.06	31.06	0.43	س4 أ	
		0.33	س4 ب	
		0.16	س5	
		0.36	س6	
		0.29	س7	
		0.36	س8	
		0.22	س9	
		0.52	س10	
		0.40	س11	
		0.50	س12 أ	
		0.59	س12 ب	
		0.62	س12 ج	
		0.49	س13	
		0.66	س14 أ	
		0.67	س14 ب	
		0.52	س14 ج	
		0.65	س14 د	
		0.53	س14 هـ	
		0.54	س14 و	
		0.43	س15	
		0.09	س16	
		0.57	س17	

النسبة التراكمية	نسبة مساهمة العامل	نسبة التشبع	الفقرات	المحور
		0.35	س 1 أ	محور
		0.29	س 1 ب	اخلاقيات المهنة
		0.26	س 1 ج	
		0.41	س 2	
		0.44	س 3	
		0.49	س 4	
56.17	25.11	0.37	س 5	
		0.32	س 6	
		0.45	س 7 أ	
		0.57	س 7 ب	
		0.39	س 7 ج	
		0.44	س 8	
		0.45	س 9	
		0.42	س 10 أ	
		0.47	س 10 ب	
		0.53	س 10 ج	
		0.32	س 11 أ	
		0.49	س 11 ب	
		0.49	س 11 ج	
		0.35	س 12	
		0.36	س 13	
		0.45	س 14	
		0.41	س 15	
		0.42	س 1	محور
		0.40	س 2	المخرجات
		0.38	س 3	المحاسبية

النسبة التراكمية	نسبة مساهمة العامل	نسبة التشبع	الفقرات	المحور
		0.29	س4	
		0.42	س5	
		0.47	س6	
		0.49	س7 أ	
		0.38	س7 ب	
		0.45	س7 ج	
		0.30	س7 د	
		0.43	س8 أ	
		0.28	س8 ب	
		0.35	س8 ج	
		0.44	س9	
		0.35	س10	
		0.40	س11	
80.16	23.99	0.47	س12 أ	
		0.39	س12 ب	
		0.39	س12 ج	
		0.25	س13	
		0.48	س14 أ	
		0.28	س14 ب	
		0.28	س15	
		0.57	س16 أ	
		0.32	س16 ب	
		0.51	س16 ج	
		0.40	س17 أ	
		0.43	س17 ب	
		0.48	س17 ج	

المحور	الفقرات	نسبة التشبع	نسبة مساهمة العامل	النسبة التراكمية
	س17 د	0.43		
	س18	0.34		
	س19 أ	0.30		
	س19 ب	0.15		
	س19 ج	0.35		
	س19 د	0.48		
	س20 أ	0.42		
	س20 ب	0.34		
	س21	0.49		
	س22	0.45		

الجدول من اعداد الباحث.

إن تأثير المحاور التي احتسبت كانت بنسبة (80.16) وهي نسبة كبيرة وجيدة وقد توزعت على محاور الاستمارة الثلاثة وكما يلي:-

اظهرت نتائج التحليل للمحور الاول الخاص بالمحاسبة الإبداعية نسبة (30.16)، اما الاسئلة المتعلقة بهذا المحور فكانت جميعها تمثل هذا المحور حيث كانت نسب التشبع لها اكبر من (0.30) بأستثناء (س5) وكما سيرد تفاصيله بالجدول رقم (12) التالي:-

جدول 12: يوضح أدنى نسبة تشبع تحققت في المحور

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س5	يحد النظام المحاسبي الموحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية لاعداد القوائم المالية عبر عدم جواز استخدام بعض خيارات السياسات المحاسبية كطرق الاندثار،تقييم المخزون.....الخ.	0.16

الجدول من اعداد الباحث.

اما اعلى نسب تشبع تحققت لاسئلة المحور فقد تمثلت في الاسئلة التالي تفاصيلها بالجدول رقم (13) التالي:-

جدول 13: يوضح اعلى نسب تشبع للمحور الاول

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س14ب	تتأثر ممارسات المحاسبة الإبداعية بالتحدي الاخلاقي لكل من: محاسب الوحدة الاقتصادية.	0.67
س14أ	تتأثر ممارسات المحاسبة الإبداعية بالتحدي الاخلاقي لكل من: الادارة.	0.66
س2ج	تعد المحاسبة الإبداعية ممارسة غير مقبولة لتحديد الدخل الخاضع للضريبة.	0.66

الجدول من اعداد الباحث.

ويليه في الترتيب للمحور الثالث الخاص بأخلاقيات المهنة حيث بلغت نسبة تشبعه (25.11) متمثلاً بالسؤال (س7ب) ويليه بالترتيب (س10ج) الوارد تفاصيله بالجدول رقم (14) التالي:-

جدول 14: يوضح اعلى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بأخلاقيات المهنة

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س7	يتأثر المحاسب في سلوكه الأخلاقي والمهني في إعداد القوائم المالية: بقواعد السلوك المهني.	0.57
س10ج	يؤدي التمسك الأخلاقي إزاء المحاسبة الإبداعية إلى: التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني وأخلاقيات المهنة.	0.53

الجدول من إعداد الباحث.

أما أدنى نسب تشبع تحققت لاسئلة المحور فقد تمثلت في السؤال رقم (1ج) ويليه بالترتيب (س1ب) وبفاق قريب وهي نسب تشبع قريبة من النسبة الفرضية والجدول التالي يوضح تفاصيل مضامين الاسئلة:-

جدول 15: يوضح أدنى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بأخلاقيات المهنة

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س1ج	يستمد المحاسب والمدقق أخلاقياته عبر: المستوى الفردي عبر تأثيرات الآباء، العائلة، المدرسة والكلية، المجتمع الدين الثقافة المهنية، الدراسة.	0.26
س1ب	يستمد المحاسب والمدقق أخلاقياته عبر: المستوى الوظيفي لأي وحدة معينة عبر أخلاقيات المدراء، المحاسبين، المدققين.	0.29

الجدول من إعداد الباحث.

ويليه في الترتيب للمحور الثاني الخاص بالمرجات المحاسبية حيث بلغت نسبة تشبعه (23.99) وقد تمثلت اعلى نسب تشبع لاسئلة المحور بالاسئلة الوارد تفاصيلهما بالجدول رقم (16) التالي:-

جدول 16: يوضح أعلى نسب تشبع للمحور الثاني الخاص بالمرجات المحاسبية

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س16أ	يساعد التدقيق الخارجي على تحقيق المسائلة والنزاهة.	0.57
س16ج	يساعد التدقيق الخارجي على غرس الثقة بين مستخدمي القوائم المالية.	0.51

الجدول من إعداد الباحث.

أما أدنى نسب تشبع تحققت لاسئلة المحور فقد تمثلت في السؤال رقم (س19 ب) والجدول التالي يوضح تفاصيل مضمونه:-

جدول 17: يوضح أدنى نسب تشبع للمحور الثالث الخاص بالمرجات المحاسبية

رقم السؤال	مضمون السؤال	درجة التشبع
س19ب	تتأثر أسعار الأسهم بمعلومات عن الأرباح التي تحققها الشركات المسجلة في سوق الأوراق المالية بشكل متوسط القوة.	0.15

الجدول من إعداد الباحث.

وبذلك تصبح النسبة التراكمية للمحاور الثلاثة (80.16) وهي نسبة عالية نسبياً لاتفاق العينة رغم اختلاف انواعها ومستوياتها العلمية والثقافية وخاصة بين مجتمع المستثمرين.

3. اختبار صدق الفرضيات

لاختبار صدق الفرضيات تم استخراج الانحدار الخطي البسيط لمعرفة تأثير متغير مستقل هو (X) عن متغير تابع هو (Y) حيث تم استخدام هذه المعادلة على الفرضيات من 1 إلى 5. فإذا كانت (F) المحسوبة اكبر من القيمة الجدولية فهذا يعني صدق الفرضية اي نقبل الفرضية وعليه كانت نتيجة اختبار الفرضيات كالآتي:-

الفرضية الأولى

للمحاسبة الإبداعية تأثير على صدق العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية وتتفرع منها:-

- لمعايير السلوك الأخلاقي تأثير على الاجراءات التنظيمية في الوحدات الاقتصادية.
- يؤثر استخدام بعض الاجراءات والممارسات والسياسات المحاسبية على مصداقية وعدالة القوائم المالية.

عليه سنفترض أن فرضية العدم هي:-

H0: عدم وجود تأثير للمحاسبة الإبداعية على صدق العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية.

أما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: وجود تأثير للمحاسبة الإبداعية تأثير على صدق العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 1.72 + 0.526x9$$

حيث إن Y يمثل مصداقية العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية .

وإن X9 يمثل المحاسبة الإبداعية.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (65.35) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (1,103) وباللغة (3.96) اما تحت مستوى دلالة (0.01) ودرجة حرية (1,103) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهنا سيتم رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة وهذا يعني ان هناك تأثير للمحاسبة الإبداعية على مصداقية القوائم المالية.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التمديد هي (38.8) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً بنسبة (39%) في مصداقية وعدالة القوائم المالية ومن ملاحظة معامل بيتا (beta) والبالغ (0.53) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة في المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً بالزيادة قدرها (53%) في مصداقية وعدالة القوائم المالية، لذلك سنقبل الفرضية البديلة.

الفرضية الأولى: التفرع الأول

لمعايير السلوك الأخلاقي تأثير على الاجراءات التنظيمية في الوحدات الاقتصادية.

عليه سنفترض أن فرضية العدم هي:-

H0: عدم وجود تأثير لمعايير السلوك الاخلاقي على الاجراءات التنظيمية في الوحدات الاقتصادية.

أما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: هناك تأثير لمعايير السلوك الاخلاقي على الاجراءات التنظيمية في الوحدات الاقتصادية.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 1.37 + 0.652x1$$

حيث إن Y يمثل الاجراءات التنظيمية في الوحدة الاقتصادية.

وإن X1 يمثل السلوك الاخلاقي.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (72.87) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) والبالغة (3.96) اما تحت مستوى دلالة (0.01) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهنا سيتم رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة وهذا يعني ان هناك تأثير لمعايير السلوك الاخلاقي على الاجراءات التنظيمية في الوحدة الاقتصادية.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التمديد هي (41.4) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في معايير السلوك الاخلاقي يتبعه تغييراً بنسبة (41%) في الإجراءات التنظيمية في الوحدة الاقتصادية ومن ملاحظة معامل بيتا (beta) والبالغ (0.65) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة في معايير السلوك الاخلاقي يتبعه تغييراً بزيادة قدرها (65%) في الاجراءات التنظيمية في الوحدة الاقتصادية، لذلك سنقبل الفرضية البديلة.

الفرضية الثانية

يؤدي التمسك الأخلاقي إزاء المحاسبة الإبداعية إلى:-

- التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.
- التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.
- التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

عليه سنفترض ان فرضية العدم هي:-

H0: هناك عدم توافق وتعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.

أما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: هناك توافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 1.534 + 0.945x4$$

حيث إن Y يمثل التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الابداعية.

وإن X4 يمثل المعايير المحاسبية والتدقيقية.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (221.4) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) والبالغة (3.96) اما تحت مستوى دلالة (0.01) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهذا يعني انه التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يؤدي الى التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التحديد هي (68.2) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً بنسبة (68.4%) في المعايير المحاسبية والتدقيقية ومن ملاحظة معامل (beta) والبالغ (0.95) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة في يتبعه تغييراً قدره (95%) في المعايير المحاسبية والتدقيقية، لذلك سنقبل الفرضية.

عليه سنفترض أن فرضية العدم هي:-

H0: هناك عدم توافق وتعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.

أما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: هناك توافق وعدم تعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 0.935 + 0.779x4$$

حيث إن Y يمثل التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الابداعية.

وإن X4 يمثل المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (34.96) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) والبالغة (3.96) أما تحت مستوى دلالة (0.01) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهذا يعني انه التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يؤدي الى التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التحديد هي (25.3) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً بنسبة (25.3%) في المبادئ المقبولة قبولاً عاماً ومن ملاحظة

معامل بيتا والبالغ (0.78) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة في التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الابداعي يتبعه تغييراً قدره (78%) في المبادئ المقبولة قبولاً عاماً، لذلك سنقبل الفرضية.

التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

عليه سنفترض أن فرضية العدم هي:-

H0: هناك عدم توافق وتعارض مع قواعد السلوك المهني.

أما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: هناك توافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 0.030 + 1.08x4$$

حيث إن Y يمثل التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الابداعية.

وإن 4 X يمثل قواعد السلوك المهني.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (160.68) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) والبالغة (3.96) أما تحت مستوى دلالة (0.01) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهذا يعني انه التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يؤدي الى التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التحديد هي (60.9) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً بنسبة (61%) في قواعد السلوك المهني ومن ملاحظة معامل (beta) والبالغ (1.08) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة في التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية يتبعه تغييراً قدره (108%) في قواعد السلوك المهني، لذلك سنقبل الفرضية البديلة.

الفرضية الثانية

يؤدي ضعف اجراءات الرقابة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية.

عليه سنفترض ان فرضية العدم هي:-

H0: لا يؤدي ضعف اجراءات الرقابة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية.

اما الفرضية البديلة ستكون:-

H1: يؤدي ضعف اجراءات الرقابة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية.

وقد كانت معادلة الانحدار كما يلي:-

$$Y = 1.28 + 0.578x6$$

حيث إن Y يمثل ضعف اجراءات الرقابة.

وإن X6 يمثل اتساع مجال ممارسة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية.

فقد ظهرت قيمة (F) المحسوبة (64.54) وهي اكبر من قيمتها الجدولية تحت مستوى دلالة (0.05) والبالغة (3.96) اما تحت مستوى دلالة (0.01) فقد بلغت (F) الجدولية (6.965) وهذا يعني ان ضعف اجراءات الرقابة يؤدي الى اتساع ممارسة المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية.

وكذلك نلاحظ ان قيمة معامل التحديد هي (0.385) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في ضعف اجراءات الرقابة يتبعه تغييراً بنسبة (38.5%) في اتساع مجال ممارسة المحاسبة الإبداعية، ومن ملاحظة معامل (beta) والبالغ (0.0578) وهي قيمة موجبة والتي تعني عند تغيير وحدة واحدة فيضعف اجراءات الرقابة، يتبعه تغييراً قدره (58%) في اتساع ممارسة المحاسبة الإبداعية في العرض والإبلاغ في القوائم المالية، لذلك سنقبل الفرضية البديلة.

الخاتمة

الإستنتاجات والتوصيات

الإستنتاجات

1. تعتمد مصادر الإبداع في المجال المحاسبي على متغيرات داخلية تتمثل بالصفات والمؤهلات الشخصية لمزاولي المهنة، ومتغيرات خارجية تتمثل بالبيئة الوظيفية، المهنية، المجتمع... الخ.
2. يحتاج مراقبي الحسابات أن يكونوا متمكنين من مهنتهم من أجل تصميم برنامج تدقيق فعال للكشف عن ممارسات واجراءات المحاسبة الإبداعية.
3. تستخدم إدارات الوحدات الاقتصادية ومحاسبوها معرفتهم بالقوانين والقواعد والاعراف المحاسبية لمعالجة الاحداث الاقتصادية مستغلين مهاراتهم الفكرية الإبداعية في الوصول الى اهداف معينة قد لا تحقق العدالة والمصادقية التي تسعى اليها المحاسبة.
4. سيكون الأشخاص الذين يلعبون لعبة الارقام أكثر حذراً، ويبحثون عن ممارسات أكثر وجديدة في المحاسبة الإبداعية للتلاعب بقوائمهم المالية وعلى هذا فإن قارئ القوائم المالية يجب أن يكون مستعد بشكل مضاعف لفحصها ليكتشف معلومات قد تثبت بأنها مضللة.
5. إذا استعملت المحاسبة الإبداعية بشكل صحيح وبحكمة قد تساعد على أن تفهم بشكل أفضل للأعمال المالية للوحدة الاقتصادية.
6. طالما أوضحت الوحدة الاقتصادية عما فعلته وقدرت التأثيرات المالية لمختلف المعاملات الحسابية فإن المستثمر ستكون بحوزته المعلومات الضرورية لتقييم أعمال الوحدة الاقتصادية كما سيكون بإمكانه القيام بمقارنة صحيحة مع الوحدات الأخرى.
7. إن المحاسبة الإبداعية كأسلوب لا أعترض عليه كما هي، غير أنه عندما تدخل الأمور الأخلاقية فيه فإن المحاسبة الناتجة من ذلك تصبح غير حقيقية وغير عادلة.
8. وجود اتفاق عالي بين مستخدمي القوائم المالية على اهمية القوائم المالية في اتخاذ قرارات الاستثمار وأهمية هذه التقارير.
9. طول الفترة الزمنية بين نهاية السنة المالية وتاريخ النشر وهذا يمكن ان يكون الدافع او السبب الذي يدعو المستخدمين الى المطالبة بنشر تقارير دورية (نصف او ربع سنوية) والتي من شأنها ان تقلل من الفترة الزمنية لوصول المعلومات الى سوق الاوراق المالية.

10. إن غالبية المشاركين بعينة البحث متفقون على عدم كفاية المعلومات التي تحتويها التقارير المالية وعلى تلبية حاجاتهم.

11. تعد الـ SPE ادوات مالية بسبب الدور الحيوي الذي تلعبه في مساعدة الوحدات الاقتصادية للحصول على رأسمال بكلفة معقولة وخلق سيولة في بعض الموجودات غير القابلة للسيولة.

12. اوضحت الادبيات المحاسبية وجود تباين في الوسائل المستخدمة من دولة الى اخرى نتيجة لاختلاف المرونة المتاحة للادارات في ظل الـ GAAP اما في الدول العربية فيلاحظ ان المبادئ والقواعد المطبقة في معظمها تكون في حدود قوانين وتعليمات حكومية يتم الاشراف عليها من قبل جهات حكومية كالقوانين والتشريعات مثل ققوانين الشركات، ضريبة الدخل، القواعد المحاسبية والتدقيقية، تعليمات النظام المحاسبي الموحد (في العراق)... الخ.

13. تأثر المستثمر العراقي بشكل كبير بالشائعات المتداولة في الاقبال على الاستثمار بأسهم الشركات المتداولة في سوق الاوراق المالية دون التركيز على الاسس العلمية في اتخاذ القرارات الاستثمارية.

14. تؤثر المحاسبة الإبداعية على صدق العرض وعدالته والإبلاغ في القوائم المالية لتأثيرها على نتائج النشاط ومركزها المالي كما اظهرته دراسة الباحثة لعينة القوائم المالية لعدد من الشركات المساهمة.

15. يؤدي التمسك الاخلاقي ازاء المحاسبة الإبداعية الى:-

- التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.
- التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولاً عاماً.
- التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني.

16. تبني قواعد اخلاقية مكتوبة بشكل افضلية لدى عينة البحث المشمولة من مزاولي المهنة من المحاسبين والمدققين افضل من تبني موقف عقلاقي يتم من خلاله توجيه جميع العاملين الموجودين ضمن الوحدة الاقتصادية.

التوصيات

1. حث مجلس المعايير المحاسبية والتدقيقية على:-

أ. اتخاذ إجراءات أسرع في الأمور المحاسبية أينما تجده ضرورياً.

ب. وضع معيار للتصرف المهني في تقييد المحاسبة الإبداعية.

ج. تنسيق المعايير المحاسبية والتدقيقية مع المعايير الدولية وذلك باستغلال تلك المعايير الدولية والتي ستساعد المستثمرين في اتخاذ القرارات وذلك من خلال المقارنات معها خاصة مع تلك التي تنتهج نفس النهج، إضافة إلى أن المعايير المحاسبية ذات النوعية العالية والتي تلبي حاجة المستقبل هي عوامل حيوية في زرع الثقة في المستثمر في المجتمع المالي الذي يصبح عالمياً بشكل متزايد.

د. نظراً للفائدة التي تحققها اجراءات المراجعة التحليلية في كشف عن المحاسبة الإبداعية وعن اخفاء الحقائق الامر الذي يتطلب وضع معيار ضمن المعايير التدقيقية يلزم من قبل مراقبي الحسابات.

2. تفعيل دور المؤسسات التعليمية والمهنية في رفع كفاءة العاملين عبر المناهج الدراسية، الندوات، البرامج التدريبية والتطويرية، الحلقات النقاشية طبع وتوزيع النشرات بأخر المستجدات لمواكبة التطورات السريعة في العالم.

3. يستدعي تطور المجتمع من معدي القوائم المالية إلى تطوير خدماتهم التي يقدمونها متمثلة بالقوائم المالية التي تتناغم وتطور المجتمع من خلال متابعة اخر الدراسات المحاسبية والتحديثات التي تطرأ على القواعد والمعايير المحاسبية وهذه المهمة تقع على عاتق معدي القوائم المالية.

4. تكثيف الجهود من خلال اعداد دورات خاصة لاعضاء هيئات ديوان الرقابة المالية تتناول مواضيعها تعريفهم بمفاهيم المحاسبة الابداعية واساليبها وان يكون هناك تدريب على حالات عملية من واقع حال ونشاطات الوحدات الاقتصادية الخاضعة لرقابة ديوان الرقابة المالية .

5. توجيه هيئات الرقابة المالية على وجه الخصوص لابرار دورها في الكشف عن حالات استخدام ممارسات المحاسبة الابداعية والحد من منها .

6. الزام الوحدات الاقتصادية باجراء التعديلات التي يطلبها ويوصي بها مراقب الحسابات في تقريره عن سنة التدقيق .

7. ضرورة التأكيد على برامج التأهيل العلمي والمهني للحصول على كوادر متمكنة ليس في إعداد القوائم المالية ذات مستوى عالي وإنما في مختلف الوظائف المحاسبية والإدارية وخاصة فيما يتعلق بالمعايير والقواعد المحاسبية والتدقيقية وأن برامج التأهيل هذه يجب أن تتضمن أبعاداً أخلاقية.

8. تشجيع الطلبة والباحثين على تناول موضوع الأخلاق المهنية في دراستهم وأبحاثهم.

9. إنشاء قسم للأخلاق المهنية، في نقابة المحاسبين والمدققين وبالتعاون مع مجلس المعايير المحاسبية والرقابية وديوان الرقابة المالية يتولى إصدار دليل جديد موسع والإستمرار بتحديثه كلما تتطلب الحاجة لذلك لتكوين الوعي الاخلاقي لدى كل من المحاسبين والمدققين ومراقبي الحسابات، حيثُ يرتكب

بعض منهم مخالفات وهم لا يعلمون بذلك أما لأن القواعد غير معروفة لديهم أو أنها غير واضحة أو أنها لم تنطبق إلى مثل هذه المخالفة.

10. المثابرة الجدية لهيئة الأوراق المالية وتفعيل دورها فأنها بالتاكيد ستؤدي إلى محيط أفضل في الأقرارات المالية.

المصادر والمراجع

1. الكتب السماوية

- القرآن الكريم.

2. القوانين والانظمة والتعليمات

1. تعليمات رقم (1) لسنة 2005 الخاصة بقواعد السلوك الخاصة بموظفي الدولة والقطاع العام ومنتسبي القطاع المختلط.
2. تعليمات رقم (1) لسنة 2006 الخاصة بقواعد السلوك الخاصة بموظفي الدولة والقطاع العام ومنتسبي القطاع المختلط.
3. قانون انضباط موظفي الدولة والقطاع الاشتراكي رقم (14) لسنة 1991.
4. قواعد السلوك المهني - نقابة المحاسبين والمدققين - 1984.
5. لائحة السلوك العراقية - من القرار رقم (55) لسنة 2004.
6. لجنة معايير المراجعة بالهيئة السعودية، الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، 2003،
www.socpa.org.sa
7. مجلس المعايير المحاسبية والرقابية، 1999، دليل التدقيق رقم (2): تقرير مراقب الحسابات حول البيانات المالية.
8. مجلس المعايير المحاسبية والرقابية، 1999، دليل التدقيق رقم (3): اخلاقيات المهنة.
9. المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية – جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين طباعة المطابع المركزية، عمان الأردن 2006، www.ascasociety.org
10. معايير المحاسبة المالية، دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، 2001، للأصدارات الفنية الخاصة بالمراجعة والسلوك الأخلاقي، ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان - الأردن.
www.ascacietv.org
11. نظام ممارسة مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات رقم 3 لسنة 1999 - الوقائع العراقية، العدد 7 في 2000/1/7

3. الكتب العربية

1. أبو زيد، كمال "نظرية المحاسبة"، ترجمة كتاب Accounting Theory لمؤلفه Hendriksen، منشورات الدار الجامعية، بيروت 1992.
2. الشيرازي، عباس مهدي "نظرية المحاسبة" الطبعة الاولى ذات السلاسل للطباعة والنشر والتوزيع الكويت - 1990.
3. العادلي، يوسف عوض والعظمة محمد احمد والبسام صادق محمد، مقدمة في المحاسبة المالية "الطبعة الاولى منشورات ذات السلاسل، الكويت، 1986.
4. العبد الله، رياض "نظرية محاسبية" ترجمة Kam دار الكتب للطباعة والنشر، جامعة الموصل، العراق - 2000.
5. المصري، محمد عبد الغني "اخلاقيات المهنة" مكتبة الرسالة الحديثة عمان - الاردن 1986.
6. إمام، امام عبد الفتاح "فلسفة الاخلاق" دار الثقافة للنشر والتوزيع، القاهرة 1988.
7. أنيس، ابراهيم وآخرون، "المعجم الوسيط" 1990 المجلد الثالث، عمان الاردن.
8. تركي، محمود إبراهيم عبد السلام "تحليل التقارير المالية" الرياض مطابع جامعة الملك سعود، 1993.
9. توفيق، جميل احمد "إدارة الأعمال" مدخل وظيفي، دار الجامعات المصرية، 1990.
10. توماس، وليم وهنكي، امرسون، "المراجعة بين النظرية والتطبيق" ترجمة حجاج، احمد حامد وسعيد كمال الدين، دار المريخ للنشر - المملكة العربية السعودية، الرياض، 1986.
11. حماد، طارق عبد العال، "التقارير المالية" الدار الجامعية القاهرة - مصر 2006
12. حماد، طارق عبد العال، "التقارير المالية" الدار الجامعية القاهرة - مصر 2005.
13. حماد، طارق عبد العال، "موسوعة معايير المراجعة" الدار الجامعية القاهرة - مصر 2004.
14. حنان، رضوان حلوة "مدخل النظرية المحاسبية" - دار وائل للنشر، الطبعة الاولى 2005.
15. حنان، رضوان حلوة والحارس، أسامة أبو جاموس، فوز الدين "أسس المحاسبة المالية" الطبعة الاولى، دار الحامد للنشر والتوزيع عمان الأردن 2004.
16. زايد، محمد عصام الدين "المحاسبة الادارية" Eric W. Noreen and Ray H. Garrison دار المريخ للنشر - المملكة العربية السعودية، الرياض، 2006.

17. فريدريك، تشوي وفروست، كارول آن زمبيك، جاريز "المحاسبة الدولية" ترجمة محمد عصام الدين زايد، مراجعة احمد حامد حجاج، الرياض دار المريخ للنشر، 2004.

18. لطفي، امين السيد احمد "اسس القياس والفحص الضريبي لارباح تنظيمات الاعمال بين معايير المحاسبة والمراجعة والمتطلبات القانونية"، دار النهضة العربية القاهرة 1997.

4. الرسائل الجامعية

19. ابراهيم، لبنى زيد، "اساليب التمويل الحديثة المحاسبة والافصاح في القوائم المالية" اطروحة دكتوراه، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد 2007.

20. الأنصاري، عبد الرسول صالح مهدي "القياس المحاسبي واثره في اهداف المحاسبة" اطروحة دكتوراه في المحاسبة – جامعة بغداد 1999.

21. الجعفري، وسن عبد الصمد نجم " دور مراقب الحسابات في تلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية" بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين - 2006.

22. الخرسان، محمد حلو داود "اهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تحديد الدخل الخاضع للضريبة" رسالة دكتوراه فلسفة في المحاسبة جامعة البصرة، 2002.

23. الربيعي، خلود عبود "تعزير معطيات الشفافية في ظل تقانة المعلومات وقرارات الانتاج والعمليات" أطروحة دكتوراه – كلية الإدارة والاقتصاد جامعة الموصل، 2006.

24. السامرائي، سلوى هاني عبد الجبار "الابداع التقني وبعض العوامل المؤثرة فيه" اطروحة دكتوراه فلسفة في ادارة الاعمال – جامعة بغداد 1999.

25. الصيح، عبد المجيد مانع علي، المعايير المحاسبية الدولية "دراسة في مدى استخدامها وملائمتها للتطبيق في الجمهورية اليمنية، أطروحة دكتوراه في المحاسبة – الجامعة المستنصرية 1998.

26. العاني، معاوية كريم شاكور، "اثر الاطار الثقافي في نظام الابلاغ المالي" العراق – حالة دراسية، اطروحة دكتوراه، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد 2004.

27. العبيدي، بشار محمد خليل "الابداع التقني واثره في تحقيق الميزة التنافسة" - رسالة ماجستير – الجامعة المستنصرية - 2005.

28. العزاوي 'بشرى هاشم محمد ابراهيم "سياسة تحفيز الموارد البشرية وعلاقتها بالابداع التنظيمي" رسالة ماجستير كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد 2000.

29. العلياوي، مزهر عبد السادة حنين "تقييم الابداع التقني في المنشأة الصناعية: دراسة تطبيقية في المنشأة العامة للصناعات الورقية في معمل ورق البصرة" رسالة ماجستير في ادارة الاعمال، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة البصرة" 1995.
30. القيسي، خالد ياسين "منهجية الاثبات في الرقابة والتدقيق"، أطروحة دكتوراه في المحاسبة – الجامعة المستنصرية، 1998.
31. الكتبي، ياسر مرتضى "ادارة الابداع في القطاع الصحي العراقي " بحث مقدم الى كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد - 2007.
32. المعاني، ايمن، "اثر الولاء التنظيمي على الابداع الاداري" رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الاردنية عمان، 1996.
33. المعموري 'علية جسام محمد ناصر "اثر المناخ التنظيمي في عملية الابداع" – رسالة ماجستير كلية الادارة والاقتصاد – قسم إدارة الأعمال – جامعة بغداد - 2004.
34. الملوك، جلال سعيد "اثر استراتيجية التمكين في تعزيز الابداع المنظمي" اطروحة دكتوراه غير منشورة – جامعة الموصل – كلية الادارة والاقتصاد – ادارة اعمال 2002.
35. النعيمي، باسمة فالح جيجان "العوامل المؤثرة في التزام مراقب الحسابات بقواعد السلوك المهني " اطروحة دكتوراه، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد - 1998.
36. اوانيس، اسكوهي، "مدى ملائمة المعلومات المحاسبية في ضوء القاعدة (8) رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية - 1999.
37. بطو، علاء فريد عبد الاحد، "اثر التحدي الاخلاقي للمحاسبة الابداعية في تحديد الدخل الخاضع للضريبة" رسالة دكتوراه فلسفة في المحاسبة جامعة البصرة 2006.
38. حبيب، عقيل حمزة "تمهيد الدخل" دراسة ميدانية في عينة مختارة من الشركات الصناعية، رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية - 2003.
39. عبد الله، جاسم رحيم عذاري "اخلاقيات الادارة وعلاقتها بأخلاقيات القرار الاستراتيجي، أطروحة دكتوراه في المحاسبة – كلية الإدارة والاقتصاد جامعة البصرة، 2003.
40. عزيز، محمد علي، "استخدامات الحاسوب وأثرها في المعلومات المحاسبية عند اتخاذ القرارات الإدارية"، أطروحة دكتوراه في المحاسبة – الجامعة المستنصرية، 1998.

41. فرج، عماد صبيح، "تأثير صياغة اهداف المحاسبة في تحديد تفضيلات المستثمرين والادارة من المعلومات في الشركات المساهمة " اطروحة دكتوراه، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد - 2006.
42. محمد، أمال محمد نوري، "انعكاس المعلومات المحاسبية بالتجارة الالكترونية وآفاق تطبيقها في سوق الاراق المالية، رسالة ماجستير في العلوم المحاسبية جامعة بغداد، 2007.
43. محمد، خميس ناصر، "اثر ادارة المعرفة في الابداع والتنافسية" 2006 اطروحة دكتوراه فلسفة في ادارة الاعمال، كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد.
44. محمد، علياء جاسم: "اسباب مقاومة التغيير للتطوير الاداري وعلاقتها بالسمات الشخصية: دراسة ميدانية من وجهة نظر عينة في ديوان وزارة الصحة" رسالة ماجستير في الادارة العامة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد، 1999.
45. مفضل، ابراهيم عبد القدوس احمد، "دور مراقب الحسابات في الاستجابة لتوقعات مستخدمي القوائم المالية " رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية - 2004.

5. الدوريات

46. آل عباس، محمد "التقرير المالي والقوائم المالية" الصحيفة الاقتصادية الإلكترونية العدد: 4985 جامعة الملك خالد - أباها 2007/6/5، www.aleqtadiyah.com.
47. الجبوري، زهير "مراجعة في مفهوم الابداعية والمبدع" جريدة الزمان العدد 2362 في 2006/3/29 ص 11 .
48. الدوري، زكريا، العزاوي، بشرى، "ادارة المعرفة وانعكاساتها على الابداع التنظيمي" 2004 المؤتمر العلمي الرابع لكلية العلوم الادارية والمالية، جامعة الزيتونة، عمان الاردن.
49. الذهبي، جاسم محمد، في معنى الاخلاق واخلاقيات الوظيفة العامة واهميتها للفرد والمجتمع "مجلة العلوم الاقتصادية والادارية، كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد المجلد السادس، العدد الخاص بنهاية الالفية الثانية 1999. ص 217 - 229.
50. الراشد، مهدي جمعة "مدى صلاحية البيانات المحاسبية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء في مشاريع صناعية مختارة" مجلة أبحاث اليرموك، المجلد التاسع، العدد الأول 1995.
51. الزيان، كمال وزيان، حورية "تيسير المعارف والابداع في المؤسسات العربية" 2005، المؤتمر العلمي الرابع لكلية العلوم الادارية والمالية، جامعة فلادلفيا.

52. السنفي، عبد الله عبد الله "أهمية الالتزام بوثيقة الانتوساي حول أخلاقيات المهنة" مجلة الرقابة المالية كانون الأول 2005: 2.
53. العنزي، سعد والعاني، اريج "المحددات التنظيمية وتأثيرها في الابداع والاداء التنظيمي/ دراسة ميدانية في شركة تعبئة الغاز (شركة عامة)"، مجلة العلوم الاقتصادية، 2005 المجلد الاول (11)، العدد (39).
54. العيسى، عصام ياسين "اهمية المعلومات المحاسبية ومدى توافرها في التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة في الاردن، مجلة مؤتة للبحوث والدراسات - العدد الثاني - كانون الاول 1991 المملكة الاردنية الهاشمية.
55. الفارس، سليمان "دور ادارة المعرفة وتكنولوجيا المعلومات في الابداع" المؤتمر العلمي الرابع لكلية العلوم الادارية والمالية جامعة فلادلفيا، عمان الاردن، 2005.
56. الفقهاء، عصام نجيب "مستوى القدرة على الابتكار الاداري" دراسة حالة الطلبة في جامعة فلادلفيا مجلة اتحاد الجامعات العربية، العدد 39 لسنة 2001 عمان الاردن.
57. القريوتي، محمد قاسم "السلوك التنظيمي" تقييم المناخ التنظيمي في الجامعات الأردنية من وجهة نظر أعضاء هيئة التدريس، مؤتة للبحوث والدراسات مجلد 9، عدد 5 ص70-96.
58. بورنر، ساتفورد "ابتكارات الادارة العامة في الدول المتقدمة اقتصادياً والنامية" المجلة الدولية للعلوم الادارية، الاصدار العربي، معهد التنمية الادارية، المجلد 6 العدد 2001/4 الامارات العربية المتحدة.
59. خرابشة، عبد "الشفافية في خدمة المدنية" تجربة ديوان الرقابة والتقييس الإداري، الأسبوع العلمي الأردني، الجمعية العلمية الملكية، المجلد رقم (2) الأردن 1997.
60. دهمش، نعيم "القوائم المالية ما لها وما عليها" مجلة المدقق، 2000: 4-5.
61. دهمش، نعيم "القوائم المالية والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاماً" منشورات معهد الدراسات المصرفية، 1995.
62. دهمش، نعيم "فجوة التوقع ومسؤوليات المدققين من وجهة نظر المستثمرين" المؤتمر المنعقد في عمان - الاردن 2004.
63. رضا، انور طاهر "كيف يثار الابتكار لدى الصغار والكبار" مجلة الفيصل العدد 293 فبراير الرياض السعودية، 2001.

- 64.زيان، كمال وزيان، حورية تيسير المعارف والابداع في المؤسسات العربية، المؤتمر العلمي الرابع لكلية العلوم الادارية والمالية جامعة فلادلفيا، عمان الاردن، 2005.
- 65.علي، سر الختم محجوب "الابداع الاداري والتطوير التنظيمي" في الادارة العامة والاصلاح الاداري في الوطن العربي، تحرير ناصر محمد الصانع، عمان المنظمة العربية للعلوم الادارية، 1986.
- 66.عيسى، محمد "الابداع والمبدع والنص الادبي" - مجلة جامعة البعث، مجلد 21 العدد 1، 1999.
- 67.غالي، جورج دانيال "تضييق فجوة التوقعات في المراجعة - دراسة انتقادية" مجلة الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، بغداد، العراق، 2001.
- 68.فضل الله، فضل الله علي، "المقومات السياسية والاقتصادية والاجتماعية والثقافية في العالم العربي واثرها في توجهات الابداع الاداري" المجلة العربية للادارة، 1986، المجلد (10)، العدد (3) عمان.
- 69.مطر، د. محمد "لماذا تفرط الشركات الفاشلة في تغيير المبادئ والسياسات المحاسبية" مجلة المدقق، العددان 41/42 آذار 2000.
- 70.منصور، عبد الحفيظ، "الشفافية معايير الإفصاح والسرية المهنية" مجلة المدقق، 1999، العدد 38، 12.
- 71.ياغي: محمد فتاح وخاشجعي، هاني يوسف "اتخاذ القرارات التنظيمية في قطاع الخدمة المدنية السعودية"، جامعة الملك سعود، كلية العلوم الادارية مركز البحوث الرياض 1995.
- 6. من شبكة الانترنت**
4. السويلم، توفيق عبد العزيز "حقائق وارقام عن فضاءات شركات المحاسبة الدولية" جريدة الجزيرة، العدد 10791 نيسان 2002 www.suhuf.net.sa.
5. الغسرة، محمد، "الأفصاح في التقارير المالية بين النظرية والواقع" مجلة المستثمرون، العدد 20، 2003/6/1، www.mosgcc.com.
6. تافارا، اتيوبس وستلراهورتا، د. روبرت، "تعزير الاجماع الدولي حول القوانين التنظيمية" www.ejournal.com.
7. عقل، مفلح "اخفاق المؤسسات التجارية "اسبابه ومظاهره وكيفية التنبؤ به" 1986 www.muflehakel.com.

Non Arabic Books

1. Amabile, Teresa, "The Social Psychology of Creativity, (c.y: springer verlage, 1983).
2. Anderson R. J. "The External Audit "Concepts & Techniques Pitman Publishing, Canada 1977.
3. Barreveld, Drs. Dirk J. "The Enron collapse: Creative Accounting Wring Economics or Criminals Acts? 2002 Writers Club Press an imprint of universe, Inc.
4. Bed Ford, Norton M. "Extensions In Accounting Disclosure Prentice" 1973 Hall, Inc., Englewood Gliffs, New jersey.
5. Belkaoui, Ahmed Riahi "Accounting Theory" 4th edition, Thomson learning, UK - 2000.
6. Brazelton and Ammons, Julia k.Janicel. "Enron and Beyond" 2002 printed in the united states of America.
7. Cook, Jaqueline, 1999, "High Level reporting And Accounting "second edition , Irwin - Mc Graw–Hill.
8. CPA Australia Submission, "Submission to joint statutory Committee of Public Accounts and Audit Rivew of Independent 2 Auditing by Registered Company Auditors" www. cpaaustralian.com 2002.
9. Crow, J. Aubin, C., Kirtley, O., Nakahira, K., Ramasay, I., Saucier, G., & Eard, G. Rebuilding Public Confidence in Financial Reporting: An International Perspective. New York: International Federation of accountance, 2003.
10. Cruver, B. Enron: Anatomy of Greed. London: Arrow Books, 2003.
11. Daft, Richard L. "Management" 6th ed USA: Vanderbilt University 2003.
12. Daft, Richard L. and Becker W. "Innovation In Organization" New York :Elsevier,1978.
13. Daft, Ritchard L. "Organization Theory and Design" West Publishing Company 1992.

14. Dharan, Bala, Financial engineering with special entities, Rice University, Houston, 2002.
15. Elliott, Barry, Elliott, Jame" Financial Accounting and Reporting 8th edition Person Education Limited, England, 2004.
16. Evan, William N. "Organization Theory" (N. Y Macmillan Publishing Co. 1993.
17. Fess, Warren, "Accounting Principles", 15th edition south western publishing Co. USA, 1987.
18. Gill, G. S., Cosserat, G., Leung, P., & Corm, P. "Modern Auditing and Assurance Services " 6th Ed. Queensland Wiley 2001.
19. Gowthorpe and Blake, Catherine, John "Ethical issues in Accounting Professional Ethics, 1998 simultaneously published in USA and Canada by routledge.
20. Griffin, Ricky W. "Management" 4th ed, New Jersey: Texas A and M University, 1993.
21. Griffiths, Ian "Creative Accounting" How to make your profit what you want them to be, fifth reprinted. May 1992 London: Routledge.
22. Griffiths, Ian, "Creative Accounting" How to make your profit what you want them to be, fifth reprinted. May 1987 published by Waterston and Colimited.
23. Henderson Scott, Peiron, Graham, and Brown, Rob," Financial Accountanting Theory –Its nature and Development Second edition, Longman Cheshire ,Australia ,1992.
24. Hendrikson, Eldons., Vanbreda Michael F., "Accounting Theory", 1992, 5th edition Richard Irwin, Inc.
25. Hitt, M. Ireland, R. and Hoskisson, R. "Strategic Management and Competitiveness and Globalization", South-Western College Publishing, Ohio, 2001.
26. IASB, "**Financial Instruments: Recognition and Measurement**" International Accounting Standard No. 39, 2000.
27. Intenational Federation of Accountants "(IFAC) Hand Book, USA, 1998.

28. Ivancevich, John M., and Lorenz, Peter Skinner, Steven, J., and Crosby Philip, B., "Management Quality and Competitiveness", 1997, 2nd Edition The Mc Graw-Hill Companies Inc. New York.
29. Jameson, M. "A Practical Guid to Creative Accounting "Kogan page. 1988.
30. Jeter, L. W. (2003): Disconnected: Deceit and Betrayal at WorldCom. New Jersey: Wiley.
31. Jones, Gareth R. "Organizaional Theory: Text and Cases". USA, Addisonwesley, 1995.
32. Kam, Veron, "Accounting Theory" 1986 John Wiley and sons Inc.
33. Kieso, Donald E. and Weyegandt Intermediate Accounting , 9th edition, John Wiley and sons Inc. 2003
34. Kieso, Donald E. and Weyegandt", Jerry J. Intermediate Accounting", 8th edition John Wiley and sons Inc USA, 1998.
35. Kieso, Donald E. and Weyegandt", Jerry J. Intermediate Accounting", John Wiley and sons Inc USA, 1995.
36. Koontz, H., O'Donnel, C. and Wehrich, H. "Essentials of Management" 2nd Ed., Singapore: Mc Graw-Hill Inc. 1988.
37. Mc Barnet and Whelan, Doreen, Christopher, "Creative Accounting and the cross eyed " 1999, published by John Wiley and sons ltd England.
38. Mitchell. A. Puxty, A., Sikka, P. and Willmott, H." Accounting For Change: A Proposal for Audit And Accountancy" Fabian Societ, London , 1991.
39. Mulford, and Comiskey, Charles W. Eugene E. "The Financial Numbers Games 2002, published simultan ously in Canada printed in the united states of America.
40. Naser, K. "Creative Accounting: Its Nature and Use", Hemel Hempstead: Prentice Hall. Mckenzie, 1993.
41. Partnoy, F. "Innfections Greed: How Deceit and Risk Corrupted the Financial Markets" London: Profile Books, 2004.
42. Ress, Bill. "Financial Analysis", Prentic Hall Eurbpe-Great Britain, 1995.

43. Revsine, Lawrence, Collins, Daniel W. and Jahnsen, W. Bruce "**Financial Accounting & Analysis**" Prentice Hall, 1999.
44. Robbins, S. P., and Coulter, M. "Management" 6th ed New Jersey: Prentice-Hall, Inc, 1998.
45. Schermerhorn, Jr. & John, R. & Hunt, James G. & Osborn, Richard N." "Organizational Behavior" 6th ed, John Wiley & sons, Inc, 1997.
46. Schermerhorn, Jr. John, R. "Management and Organizational Behavior" USA : John Wiley & Sons, Inc, 1996.
47. Schroeder, Richard G. and Clark, Myrtle W., "**Accounting Theory Text and Readings**", John Wiley and Sons, 6th edition, 1998.
48. Smith, T. "Accounting For Growth-Stripping" The Camouflage form Company Accounting Century Business 1992.
49. Squires, S. E., Smith, C. J., McDougall, L. and Yeack, W. R. (2003) Inside Arthur Andersen Shifting Values, Unexpected Consequences. New Jersey: Financial Times Prentice Hall.
50. The American Heritage Dictionary of English language 4th edition Houghton Mifflin company, United State.
51. Traill, B. and Grumert, K. G. "Product and Process Innovations and organizational (New York: John Wiley and Sons. Inc. 1997.
52. Turban Efraim & Mclean, Ephraim & Wetherbe, James & Westfall, Ralph & Rainer, Kelly. "Information Technology for Management: Making Connections for Strategic Advantage ".2th Ed USA: John Wiley & Sons, 1999.
53. Watma, 1981: 60 Rastogi, 1995: 148.
54. Wilkison, Joseph v. "Accounting and Information System, John Wiely and Sons, Inc. USA 1987.

Non Arabic Periodical

1. Alam, A. K. M. Sahabub," Creative Accounting - Is it leading us towards a stock Market crash?the cost management accountants of Bangladesh, Dhaka, Vol. 16, No. 5sep - Oct.5 - 7 1988.
2. Alexander, A. and Archer, S. "Or economic reality, representational faithfulness and true and fair override" Accounting and Business Research,2003,33(1): 3-17.
3. Amabile, T., "How to Kill Creativity", Harvard Business Review, Sep-Oct, 1998.
4. American Software, Inc., from 10-k Annual report to The Securities and Exchange Commission, April, 1991.
5. Blake, J., Bowds R., O., Amat and E. Oliveras, "The Ethics of Creative Accounting some Spanish Evidence" Business Ethics A European Review, 9(3)136-142.
6. Blyth, A. "Get over it" Accountancy, Feb.35 - 37, 2003.
7. Breton, G. and Tatfler, R. J. 1995." Creative Accounting and Investment Analyst Response "Accounting and Business Research Vo.25, no. 98p: 81-92.
8. Brown, Ken. "Creative Accounting Four Areas To Buff Up a Companys Picture" The Wall Street Journal Feb .2002: 1-4.
9. Carlino, B. "NYSSCPA, Big Five AICPA, Testify in NewYork senate hearings" Accounting Today Feb. 2002, www.web/accounting today.
10. Charles, E. "Bad Company" Australian CPA Magazine, Aug 2002, www.cpaaustralia.com.
11. Cheney, G. "USA Comes in from the cold" Australian CPA Magazine, Dec, 2002. www.cpaaustralian.com.au.
12. Congress Theme,"Ethics in the public services" 1xEurofedop Congress an Ethics and employment in the public service, Luxemborg, 1993.
13. CPA, Journal, Jan, 2002, www.cpajournal.org.
14. CPA, Journal, Nov. 2004, www.cpajournal.org.
15. Drucker, Peter, "How To Kill Creativity" Harvard Business Review, Sep-Oct, 1998.
16. Einbon, M. 2003" Ethical Accounting Practices and Pressures on CPAs TheCPA Journal 73(3): 12.

17. Elliot, J. A. and Hanna, J. D. "Repeated Accounting Write-off and Information Content of Earning". *Journal of accounting Research*, 1996, 34, supplement:135-155.
18. Ezzell, W. F. "Standing up for what we stand for" *Journal of Accountancy*, 2003, 195 (2).
19. Fatt, James Poon Teng (1995), "Ethics and the Accounting "journal of Business Ethics Kluwer Academic publishers, The Nertherlands, Vol. 14: 997-1004.
20. Gowthorpe, Catherine, Amat, Oriol, "Creative Accounting some Ethical Issues of Macro-and Micro Manipulation" *journal of economic literature classification m41*.
21. Gramlich, J. D., McAnally, M. L. and Thomas, J.; Balance sheet management: the case of short-term obligations reclassified as long-term debt" *Journal of Accounting Research*, 2001Vol. 39, No. pp.283-295.
22. Gramlich, Jeffrey," Creative Accoonting"Maines business News Source ,Nov 28, 2005, Vol. 11, No. 24
23. Guy, Dan M. and Sullivan, Jerry D. "The Exepectation Gap Auditing Standards" *The Journal of Accountancy*, April , 1988.
24. Hill, Nancy T., McEnroe, John E. and Stevens, Kevin T. "Auditors Reactions to Sarbanes-Oxely and the PCAOB", *The CPA Journal* Nov. 2005special issue www.nysscpa.org.
25. Hoyston Magazine 2001: 1
26. Humphrey, Christopher and Moizer, Peter and Yurley, Stuart., "THE Audit Expectations Gap In Britain: An Empirical Ivestigation "Accounting and Bussiness Reseach, Vol. 23No. 91A, 1991.
27. Jenkins, Edmund L. "The FASB s Role in Serving the Public A Response, Financial Accounting Standard Board, 2004 .www.fasb.org.
28. Jickling, Mark "The Enron Collapse: An Overview Of financial Issues" CRS Report for Congress Feb. 2002.
29. Lorsch, Jay. "A Cure for Enron-Style Audit Failures" Harvard Business school 2002, www.hbwk.hbs.edu.

30. Malmo, L. 2002 "Shaping our Future" Australian CPA Magazine, Dec. www.cpaaustralian.com.
31. Mason, E. "Ethics in Business and Ethics in Accounting" Accounting Today, 2002, 16 (17) 4-5.
32. Melcalf, L. "The Accounting Establishment ,staff study as the Chairman of the us Senata Subcommittee, 1977 (Washington, d. c.: The United State Government Printing Office).
33. Monroe, Gary S. and Woodliff, David R. "An Empirical Investigation of the Audit Exepectation Gap: Australian Evidence" Accounting and finance,Vol. 23, No. 91A 1991.
34. Mueser, Roland. "Identifying Technical Innovations" IEEE, Vol. EM.32, No. 4, Nov, 1985.
35. Naser, K. and Pendlebury, M. "A Note on the use of Creative Accounting" The British Accounting Rivew, vol. 24 p:111 - 118.
36. Nelson, M. W., Elliot, J. A. & Tarpley, R. L. 2002" Evidence from auditors about managers and auditors earning management decision The Accounting Review, 77 Supplement:175-202.
37. Person, D. "Ethics and auditor independence the way forward" 2002, Paper presented at the word congress of Accountings, Hong Kong, Nov. 1-6.
38. Ravlic, T. "Auditing Role under the microscope in Australia" The Accountant, June 2001: 13-14.
39. Reinstein, Alan and Weirich, Thomas R."Accounting Issue at Enron" CPA Journal, Dec. 2002.
40. Revsine, L. "The selective financial misrepresentation hypothesis" Accounting Horizons 1991: 16-27.
41. Reynolods, B. "ICAEW invetgates Lord Wakeham over Enron" Accountancy 2002, Oct. 24.
42. Roger, E. and kim J. "Diffusion of Innovation in Public Sector "Beverly Hills, Sage Publication.

43. Rogers, M., "The Definition and Measurement of Innovation" Melbourne Institute working paper ,no.10198, The University of Melbourne, Melbourne, 1998 .
44. Scott, S. and Bruce, R. "Determinants of Innovation in The Workplace" Management Journal, 1994, Vol. 37, No. 3.
45. Smith, Katherine T. and Smith, L. Murphy 'Business and Accounting Ethics "2002, www.
46. The Wall Street Journal, Dec. 1999: P. A4. www.wsje.com.
47. The Wall Street Journal, Feb. 1998: P. A4. www.wsje.com.
48. The Wall Street Journal, Feb. 1998: P. R3. www.wsje.com.
49. The Wall Street Journal, Feb. 2000: P. A3. www.wsje.com.
50. The Wall Street Journal, Jan. 1995: P. A4.www.wsje.com.
51. The Wall Street Journal, Jan. 2000: P. A1. www.wsje.com.
52. The Wall Street Journal, Jan. 2001: 1. A4.www.wsje.com.
53. The Wall Street Journal, March. 2000: P. B1. www.wsje.com.
54. The wall street Journal, May, 1998: P. B6. www.wsje.com.
55. The Wall Street Journal, May. 1997: P. A4. www.wsje.com.
56. The Wall Street Journal, Oct. 1998: P. B6. www.wsje.com.
57. The wall street Journal; Nov. 1994: P. A1. www.wsje.com.
58. The wall-street Journal, Aug., 1998: P. A1. www.wsje.com.
59. The wall street journal, nov.6, 1994. p.41: www.wsje.com.
60. The Wall street, Journal, 17 October. 2001: 1. www.wsje.com.
61. Thomas, C. W. "The rise and fall of Enron" Journal of Accountancy, 2002, 193 (4): 41-45.
62. Thompson, V. A. "Bureaucracy and Innovation, ASQ 1965, Vol.5 June.
63. Useem, M. "Corporate government is directors making decisions" Journal of management and Government and Governance Vol. 7:241 - 253, 2003.

64. Van De Van, A. "Central Problem In The Management of Innovation" *Management Science*, 1986 Vol.32, No. 1.
65. Verschoor, C. C. "Accounting Involves Eithics, not just technical issues" *Strategic Finance*, 2002, 84 (3): 28-29.
66. Watts, R. L. and Zimmermen, J. L. "The demand for and supply of accounting theories: The market for excuses." *The Accountancy Review*, 1979, 4 (2) April: 273-221.
67. Weinberg, J. A. "Accounting For Corporate behavior" *Economic Quarterly-Federal Reserve Bank of Richmond*, Summer, 2003 (89): 1-2.
68. Whittington, G. "Trust in Financial Reporting" *Pacific Accounting Rivew*, 11(2):181-188, 2000.
69. Zeff, S. A. "The Rise of Economic Consequence "The Journal of Accountancy 1978 Dec. 56-63
70. Zipple, Antony. "Making Innovation Happen" *Psychiatric Rehabilitation Journal*. 2001 Spring Vol. 24 Issue. 4p: 411.

Non Arabic Reports and Researches

1. Financial Accounting Standards Board (FASB), 1978 SFAC No.1, objectives of Financial Reporting by Business Enterprisess.
2. Financial Accounting Standards Board (FASB), 1980 SFAC No.2, Qualitative Chararcteristics of Accounting Information
3. Financial Accounting Standards Board (FASB), 2001 Business and Financial Reporting :Challenges from the New Economy, by: Uptn, Jr., Way S., www.fasb.org/special report.
4. Jenkins Report, Improving Business Reporting-A Custemer Focus, (AICPA), www.aicpa.org/ accounting standards team, 1994.

From the Internet

8. Amat, Oriol and Blake, John and Dowds, Jack, "The ethics of Creative accounting 1999.www.econ.upf.edu.

9. Amat, Oriol and Blake, John and Oliveras, Ester "The Struggle Against Creative Accounting: True and Fair View "part of the problem or part of the solution?" www.paper.srrn.com.
10. Blood, B. 2002, "flight to quality post corporate collapses" Australia CPA Magazine August. www.cpaaustralia.com.au.
11. Dubrin, A. "Foundation & Organizational Behaviour": An Applied Perspective "N. J. Prentice Hill, Inc. 1984.
12. Gowthorpe, Catherine and Amat, Oriol "Creative accounting some ethical issues of macro and micro manipulation" 2005 Journal of Economic Literature classification. M41. www.econ.upf.edu.
13. ICAA and CPA Australia 2002. www.cpajournal.org.
14. Lebovits, Neil S. "Beyond Sarbanes-Oxley" Journal of Accountancy Aug. 2006, www.aicpa.org.
15. Mutlu, B. and Er, A, 2003 "Design Innovation Historical Perspectives on product innovation By Design" <http://www.bilgemutlu.com>.
16. Newman, Emily "In the Wake of recent corporate collapse and the demise of Anderson: The challenge to restore the accounting professions readability and public confidence—University of Tasmania, 2004.
17. Radin, Arthur J. "Have We Created Financial Statement Disclosure Overload?" CPA Journal, Nov. 2007: www.nysscpa.org.
18. Radin, Arthur J. "Rethinking Sarbanes-Oxley" Taking Stock of Its Pluses and Minuses, CPA Journal, Nov. 2007, www.nysscpa.org.
19. Sen, Pr. Dilipkumar and Inanga, Pr. Enol. "Creative Accounting in Bangladeshi and Global Perspectives" 2006.
20. Zaja, CPA Journal, Nov. 2005. www.nysscpa.org.



جامعة الشرق الأدنى

المعهد العالي للدراسات العليا في العلوم الإنسانية

كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة

برنامج الماجستير

الاستاذ الفاضل

بعد التحية...

استمارة الاستبانة التي بين يديكم هي جزء من متطلبات استكمال البحث الموسوم (تأثير المحاسبة الابداعية)

على الجودة المعلومات محاسبية ودور مراقب الحسابات في الحد منها

(دراسة ميدانية في عدد من شركات العامة)

تسعى الاستمارة الى التعرف على مدى تأثير اخلاقيات كل من مزاوي مهنة المحاسبة والتدقيق

والاطراف الاخرى التي لها علاقة مباشرة او غير مباشرة في ممارسة المحاسبة الابداعية والحد منها

بهدف تحديد تأثيرات تلك الممارسات على القوائم المالية وبالتالي على اتخاذ القرارات.

ان اجابتم على الاسئلة تعد مصدراً مهماً في تحقيق اهداف البحث في ضوء المعلومات الموضوعية

المقدمة من قبلكم.

وتقبلوا فائق الشكر وجزيل الاحترام

المعلومات التعريفية والشخصية للمستجيب

يرجى الإجابة بوضع علامة (x) في المربع المناسب

- | | | |
|---|--|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> مراقبة حسابات | <input type="checkbox"/> محاسب | 1. الفئة التي ينتمي إليها |
| <input type="checkbox"/> أخرى تذكر | <input type="checkbox"/> مستثمر | |
| <input type="checkbox"/> بكالوريوس | <input type="checkbox"/> دبلوم فأقل | 2. التحصيل العلمي |
| <input type="checkbox"/> دبلوم عالي | <input type="checkbox"/> ماجستير | |
| | <input type="checkbox"/> دكتوراه وما يعادلها | |
| <input type="checkbox"/> إدارة أعمال | <input type="checkbox"/> محاسبة | 3. الاختصاص |
| <input type="checkbox"/> أخرى تذكر | | |
| <input type="checkbox"/> من 11-20 سنوات | <input type="checkbox"/> من 1-10 سنوات | 4. مدة العمل |
| <input type="checkbox"/> أكثر من 30 سنة | <input type="checkbox"/> من 21-30 سنة | |
| <input type="checkbox"/> 5-10 سنوات | <input type="checkbox"/> 1-5 سنوات | 5. مدة الخدمة في الموقع الحالي |
| <input type="checkbox"/> أكثر من 15 سنة | <input type="checkbox"/> 11-15 سنة | |

المحور الأول: محور المحاسبة الإبداعية

لا اتفق تماما"	لا اتفق	اتفق الى حد ما	اتفق	اتفق تماما"	
					6. ان المحاسبة الابداعية امر شائع.
					7. تعد المحاسبة الابداعية ممارسة:-
					هـ. مرغوب فيها.
					و. اداة شرعية في الاعمال.
					ز. غير مقبولة لتحديد الدخل الخاضع للضريبة.
					ح. غير مقبولة في اعداد القوائم المالية.
					ط. غير اخلاقية في تحسين صورة الوحدة الاقتصادية.
					8. تساعد الاجراءات التالية على الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية:-
					ي. ممارسة المحاسبة القضائية (محاسبة التحريات) تعمل من قبل مستشارين محاسبين قضائيين لحل مشاكل التزييف في المحاكم.
					ك. إجراءات عقابية تتخذ من هيئات المحاسبة، الحكومة، المحاكم.
					ل. يحتاج العراق إلى سوق أسهم سليمة وفاعلة ولجنة تدقيق سوق الأوراق المالية فاعلة.
					م. إعطاء مهنة المحاسبة أهمية كافية للسوك الاخلاقي للمهنة.
					ن. إيقاف الإقرار الزائف بكل الوسائل.
					س. جميع الإجراءات أعلاه.
					9. يساعد ذكاء المحاسب في:-
					ع. استغلال مرونة التطبيقات المحاسبية للوصول إلى قرارات ملائمة من شأنها تحسين صورة الشركة بما يتلائم ومصالح الإدارة.
					ف. التحري وإيجاد المسببات الساندة لاستخدامه المحاسبة الإبداعية.
					10. يحد النظام المحاسبي الموحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية لإعداد القوائم المالية عبر عدم جواز استخدام بعض خيارات السياسات المحاسبية كطرق الاندثار، تقييم المخزون... الخ.
					11. يؤدي ضعف اجراءات الرقابة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الابداعية.
					12. تنعكس الثقافة على اخلاقيات المحاسبين في الاذعان للإدارة في تضليل نتيجة النشاط عبر ممارسات المحاسبة الابداعية.

لا اتفق تماماً"	لا اتفق	اتفق الى حد ما	اتفق	اتفق تماماً"	
					13. تساعد المحاسبة الإبداعية في رفع أسعار أسهم الشركة في سوق الأوراق المالية.
					14. المحاسبة الإبداعية هي مشكلة لا يمكن حلها.
					15. تحتاج مهنة المحاسبة تقوية جانبيها الأخلاقي لكي لا يلجأ المحاسب الى تبني المحاسبة الإبداعية.
					16. تستطيع المحاسبة الإبداعية أن تساعد على تقليل النتائج القاسية أو جعل معدلات التراجع تبدو أبطأ مما هي عليه في الواقع.
					17. تعد العوامل التالية ذات تأثير في المحاسب والمدقق ومراقب الحسابات في الكشف أو الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في العرض والابلاغ في القوائم المالية:
					ص. الشهادة العلمية الجامعية المختصة بالمحاسبة والتدقيق.
					ق. البرامج والدورات التدريبية والتطويرية.
					ر. الخبرة المهنية المحاسبية والتدقيقية.
					18. تلجأ الوحدات الاقتصادية المتعثرة الى ممارسة المحاسبة الإبداعية بقصد تحسين صورتها لانقاذ نفسها او لتأخير افلاسها.
					19. تتأثر ممارسات المحاسبة الإبداعية بالتحدي الاخلاقي لكل من:
					ش. الادارة.
					ت. محاسب الوحدة الاقتصادية.
					ث. مدققها الداخلي.
					خ. مراقب الحسابات.
					ذ. المعايير المحاسبية والتدقيقية.
					ض. المؤسسات المهنية والتعليمية.
					20. تعد المحاسبة الإبداعية سبب من اسباب فجوة التوقع.
					21. تمارس الشركات في العراق المحاسبة الإبداعية منذ زمن.
					22. تعد المحاسبة الإبداعية نقمة في الوحدات الاقتصادية.

المحور الثاني: أخلاقيات المهنة

لا اتفق تماماً"	لا اتفق	اتفق الى حد ما	اتفق	اتفق تماماً"	
					23. يستمد المحاسب والمدقق أخلاقياته عبر:
					ظ. المستوى الواسع النطاق للعمل في السياق الوطني أو العالمي نتيجة للضغوط دينية، قانونية، ثقافية، سياسية.
					غ. المستوى الوظيفي لأي وحدة معينة عبر أخلاقيات المدراء، المحاسبين، المدققين.
					أ. المستوى الفردي عبر تأثيرات: الآباء، العائلة، المدرسة والكلية، المجتمع، الدين الثقافة المهنية، الدراسة.
					24. يلتزم المحاسب والمدقق بمبادئ أخلاقيات المهنة مثل: السلوك الإيماني، السلوك المهني، الثقة، المشروعية، الكفاية المهنية، عدم التحيز، الموضوعية، واتقان العمل.
					25. يلتزم المحاسب والمدقق بالأسس الشرعية للأخلاقيات مثل مراقبة ومحاسبة الله تعالى، الأمانة، التقوى، الإخلاص.
					26. يعد المدقق الحارس الأمين ضد خروقات أخلاقيات المهنة ضمن الوحدة الاقتصادية وتتمثل خصائص الحارس بالمهارة المهنية والتي تنعكس تلك الخروقات على قرارات المستثمرين.
					27. وجود دليل لأخلاقيات المهنة مكتوب أفضل من تبني موقف عقلائي أخلاقي يتم من خلاله توجيه جميع العاملين الموجودين ضمن الوحدة الاقتصادية.
					28. يعد مدخل الأخلاق في الفكر المحاسبي الذي يدور حول مفاهيم: العدالة، المساواة، الصدق، عدم التحيز، الوضوح، الشفافية، الحقيقة، دليل عمل مهني ففي الممارسات المحاسبية بعيداً عن ممارسات المحاسبة الإبداعية.
					29. يتأثر المحاسب في سلوكه الأخلاقي والمهني في إعداد القوائم المالية:- بب. بالمعايير المحاسبية والتدقيقية. ج. قواعد السلوك المهني. د. آداب وأخلاقيات المهنة/ الدليل لأخلاقيات المهنة.
					30. يتأثر المحاسب بسلوكيات وتوجيهات الإدارة على حساب القيم والقواعد الأخلاقية عند إعداد القوائم المالية.
					31. يتأثر المدقق ومراقب الحسابات بسلوكيات وتوجيهات الإدارة على حساب القيم والقواعد الأخلاقية في تقديم الاستشارات وتدقيق القوائم المالية وإبداء الرأي.
					32. يؤدي التمسك الأخلاقي إزاء المحاسبة الإبداعية الى:- هه. التوافق وعدم التعارض مع المعايير المحاسبية والتدقيقية.

لا اتفق تماما"	لا اتفق	اتفق الى حد ما	اتفق	اتفق تماما"	
					و.و. التوافق وعدم التعارض مع المبادئ المقبولة قبولا عاما.
					ز.ز. التوافق وعدم التعارض مع قواعد السلوك المهني واخلاقيات المهنة.
					33. تساهم المؤسسات والهيئات المهنية المتمثلة بنقابة المحاسبين والمدققين، مجلس المعايير المحاسبية والرقابية، ديوان الرقابة المالية، مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات في تحقيق الآتي للمحاسبين والمدققين:-
					ح.ح. مستوى التزام أخلاقي لكل من الثقة، السمعة الحسنة، الاحترام، القوانين والتعليمات.
					ط.ط. الاهتمام والإحساس بالمسؤوليات الاجتماعية.
					ي.ي. المستوى المهني عبر التعليم المستمر والتحسين المستمر.
					34. تؤثر أنظمة الرقابة الداخلية في التنفيذ السليم للعمل المحاسبي والتدقيقي والحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.
					35. تساهم المؤسسات التعليمية المتمثلة بالكليات والمعاهد بأخلاقيات المهنة والقيم الأخلاقية المستمدة من المبادئ الدينية، الآداب، والتجربة (المتتمثلة في الصدق، الاستقامة، العدل، الإخلاص، العناية المهنية... الخ) عبر المناهج الدراسية والبرامج التطويرية والتدريبية والمؤتمرات.
					36. يؤدي ضعف اخلاقيات المهنة الى اتساع مجال ممارسة المحاسبة الابداعية في تحسين صورة الوحدة الاقتصادية.
					37. تعمل اخلاقيات مزاولي مهنة المحاسبة والتدقيق واعضاء المؤسسات المهنية والتعليمية، و أنظمة الرقابة الداخلية والمعايير المحاسبية والتدقيقية والثقافة والوعي على التصدي لممارسات المحاسبة الابداعية في عرض القوائم المالية لتحسين صورة الوحدة الاقتصادية.

The impact of creative accounting on the quality of accounting information and the role of the auditor in reducing it A field study in a number of public companies

ORIGINALITY REPORT

17 %	13 %	3 %	10 %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	ar.wikipedia.org Internet Source	1 %
2	Submitted to University of Babylon Student Paper	1 %
3	journalofbabylon.com Internet Source	1 %
4	www.pgiafs.uobaghdad.edu.iq Internet Source	1 %
5	tax.mof.gov.iq Internet Source	1 %
6	qu.edu.iq Internet Source	1 %
7	Submitted to University of Duhok Student Paper	<1 %
8	Submitted to Arab Open University Student Paper	<1 %