

بررسی تاثیر فشار محدودیت زمان، رفتار ناکارآمد حسابرس، تشخیص تقلب و نقش فناوری اطلاعات در فرآیند حسابرسی (مطالعه ی موردی بانک پارسیان)

وحید محمد پور ورقه^۱، مجید مرادی^۲، فرزین خوشکار^۳

^۱ دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری موسسه آموزش عالی ناصر خسرو، ساوه، ایران.
^۲ عضو هیات علمی گروه حسابداری موسسه آموزش عالی ناصر خسرو، ساوه، ایران.
^۳ مدرس گروه حسابداری و مدیریت موسسه آموزش عالی ناصر خسرو، ساوه، ایران.

نام نویسنده مسئول:

مجید مرادی

تاریخ دریافت: ۱۳۹۹/۴/۱۲

تاریخ پذیرش: ۱۳۹۹/۶/۱۱

چکیده

امروزه حسابرسان با مسئولیتی سخت تر از قبل، بدلیل رشد فزاینده بانک ها، مواجه اند، و این مسئولیت همچنان دارای یک رشد مثبت است، زیرا مردم بیشتر از قبل دسترسی و آگاهی به خدمات بانکی دارند. حسابرسان در شرایطی که تحت فشار زمانی، الزامات قانونی کار، اعمال کنترل شدید از طرف سرپرستان و الزامات صاحبکاران هستند، تصمیمات و رفتارهای غیر اخلاقی به مراتب بیشتری خواهند داشت. در تحقیق حاضر برآنیم تا به بررسی تاثیر فشار محدودیت زمان، رفتار ناکارآمد حسابرس، تشخیص تقلب و نقش فناوری اطلاعات در فرآیند حسابرسی (مطالعه ی موردی بانک پارسیان) بپردازیم. نوع کار تحقیقاتی کاربردی و روش تحقیق در این پژوهش، توصیفی از نوع پیمایشی می باشد. جامعه آماری تحقیق حاضر شامل کلیه حسابرسان بانک پارسیان، که حدود ۶۰ نفر می باشند. بدلیل محدود بودن جامعه ی آماری نمونه گیری نداریم. در این تحقیق از روش کتابخانه ای و پرسشنامه ای با ۲۵ سوال با روایی صوری و پایایی ۰,۸۱۴، سود برده شده و نهایتا با دو نرم افزار spss و lisrel تجزیه و تحلیل گردید و نتایج نشان داد: تمام فرضیات در سطح اطمینان بالاتر از ۰,۹۵ مورد تایید واقع شد.

واژگان کلیدی: محدودیت زمان، پیچیدگی وظیفه، فناوری اطلاعات، رفتار حسابرسی، تشخیص تقلب.

مقدمه

پیچیدگی فعالیت اجرای رفتارهای نامطلوب به دلیل افزایش بار کاری را موجب می‌گردد، به طوری که نتوانند ارزیابی حسابرسی کیفیت بالا را فراهم کنند. حسابرسان در کشف تقلب های مالی، پیش بینی احتمال ورشکستگی و بروز بحران های غیر منتظره نقش با اهمیتی دارند. آنها باید اظهار نظر حرفه ای مستقلی به صاحبکاران ارائه کنند. (لیو و یانگ، ۲۰۰۸) کیفیت اظهار نظر حسابرسان از جمله معیارهای موثر در ماندگاری و بقای موسسات حسابرسی میباشد. (پینو و همکاران، ۲۰۱۰) از طرفی، کیفیت خدمات فراهم شده تا حد زیادی به رفتارهای حسابرسان در حین انجام وظایف شان بستگی دارد. (چان و همکاران، ۲۰۰۹) طبق یافته های تحقیقات هیئت حسابداران رسمی آمریکا (۲۰۰۰) نگرانی از رفتارهای ناکارآمد حسابرسان رو به گسترش است. رفتارهای ناکارآمد میتواند تاثیری سو در زمینه کسب درآمد، کیفیت تکمیل پروژه بر مبنای زمانبندی انجام شده، و ارزیابی درست عملکرد کارکنان داشته باشد. (پینو و همکاران، ۲۰۱۲) در موقعیت هایی که رسیدن به اهداف سازمانی و فردی از راه معمول ممکن نیست، اعمال رفتارهای ناکارآمد ممکن است ضروری نیز به نظر برسد. (دانلی و همکاران، ۲۰۰۳) از طرفی، این رفتارها میتواند عکس العملی به محیط استرس بار ناشی از کنترل های شدید مدیریتی باشد. (چان و همکاران، ۲۰۰۹؛ دانلی و همکاران، ۲۰۰۶) به عبارت دیگر می توان رفتارهای ناکارآمد حسابرسی را در واقع عکس العمل های ناکارآمد به محیط (مانند سیستم کنترلی) تعریف کرد. استفاده از برنامه های حسابرسی، بودجه (فشار) زمانی و نظارت های مستقیم و دقیق از جمله عوامل ایجاد کننده ساختار کنترل قوی در محیط سازمان می باشند. (هیات و تیلور، ۲۰۱۳، پینو و همکاران، ۲۰۱۲) حسابرسان در شرایطی که تحت فشار زمانی، الزامات قانونی کار، اعمال کنترل شدید از طرف سرپرستان و الزامات صاحبکاران هستند، تصمیمات و رفتارهای غیر اخلاقی به مراتب بیشتری خواهند داشت. بنابراین انتظار بر این است که در موقعیت های غیر منتظره که رسیدن به اهداف فردی و سازمانی مورد تردید است، و همچنین در محیط های با اعمال نظارت شدید، بروز رفتارهای ناکارآمد تشدید گردد. (یوئن و همکاران، ۲۰۱۳؛ استتوتنبر و اومن، ۲۰۱۳) اینگونه رفتارهای ناکارآمد دارای تاثیر مستقیم و غیر مستقیم در کیفیت حسابرسی هستند. (اسپینو ساپایک و بارینکوا، ۲۰۱۵، پینو و همکاران، ۲۰۱۲) رفتار حسابرسی اختلال عملکردی می تواند کیفیت حسابرسی را به طور مستقیم و غیر مستقیم کاهش دهد. کاهش کیفیت حسابداری با جمع آوری ناکافی شواهد حسابرسی، تغییر روند حسابرسی و عدم تکمیل مشاهده می شود. از سوی دیگر، رفتار حسابرسی با اثر غیر مستقیم بر کاهش کیفیت حسابرسی در حال بررسی است. عوامل بسیاری بر رفتار حسابرسی اختلال عملکردی اثر می گذارند. چهارچوب های استرس مرتبط با شغل توضیح می دهند که فشار مثل بودجه ای زمانی و فعالیت پیچیده می تواند رفتار فرد را تغییر دهد. فشار بودجه ای زمانی یکی از عوامل است. فشار بودجه ای زمانی وقتی اتفاق می افتد که حسابرسان در اجرای برنامه ای حسابرسی دارای زمان محدود باشند. محدودیت زمانی با شرکت حسابرسی در روند حسابرسی ایجاد می شود. (آلدرمن و دیتریک، ۱۹۸۲، اسوانبرگ و اومن، ۲۰۱۶) یک عامل دیگر پیچیدگی فعالیت است. این عامل سبب کاهش کیفیت تصمیم گیری و صرف زمان بیشتر در تصمیم گیری می شود. پیچیدگی فعالیت درک حسابرسان در ارتباط با فعالیت اجرا شده با محدودیت توانایی، محدودیت حافظه، و محدودیت تجزیه و تحلیل مسائل می باشد. (چن و همکاران، ۲۰۱۵)

بیان مساله

امروزه حسابرسان با مسئولیتی سخت تر از قبل، بدلیل رشد فزاینده بانک ها، مواجه اند، و این مسئولیت همچنان دارای یک رشد مثبت است، زیرا مردم بیشتر از قبل دسترسی و آگاهی به خدمات بانکی دارند. با این وجود، این گسترش سریع، رگولاتورهای خود را به تسلیم شدن، اثر و دامنه نظارتی را تضعیف کرده و استانداردهای حسابداری و حاکمیت شرکت را کاهش داده است. (ایکپفان؛ اودولارو، ۲۰۰۷) رفتار حسابرسی ناکارآمد می تواند به طور مستقیم و غیرمستقیم کیفیت ممیزی را کاهش دهد. کاهش کیفیت ممیزی به طور مستقیم از جمله شواهد نقص حسابرسی است. (اسوانبرگ و اوهمان، ۲۰۱۶)، از

¹ Ikpefan and Odularu

² Svanberg and Ohman

سوی دیگر، رفتار حسابرسی که اثر غیرمستقیم بر کاهش کیفیت حسابرسی دارد، زمان کم گزارش است. یکی دیگر از عوامل پیچیده وظایف است. این عامل می تواند کیفیت تصمیم گیری را کاهش دهد و زمان بیشتری را در تصمیم گیری صرف کند. (چن و همکاران، ۲۰۱۵). پیچیدگی وظیفه، ادراک حسابرس مربوط به یک کار با محدودیت توانایی، محدودیت حافظه و محدود کردن مشکلات تجزیه و تحلیل است. (جمیلا، ۲۰۰۷). پیچیدگی وظیفه ممکن است حسابرسان ناشی از رفتارهای نامطلوب ناشی از افزایش حجم کار می باشد، به طوری که آنها نمیتوانند ارزیابی حسابرسی را با کیفیت بالا ارائه دهند. (یوان و همکاران، ۲۰۱۳)

فناوری اطلاعات تأثیر قابل توجهی بر برنامه ریزی حسابرسی، فرآیند ممیزی، ارزیابی ممیزی و اسناد حسابرسی دارد. رفتارها ممکن است ناشی از فن آوری بالا باشد که باعث می شود حسابرسان عملکرد خود را در درک کلیدی کسب و کار مشتری بهبود دهند. (بیرستاکت ۵ و همکاران، ۲۰۰۱) همچنین رشد سریع و پیشرفت در حوزه تجارت الکترونیک، کاربرد کارتهای بانکی را به عنوان ابزاری کارا برای انجام تعاملات الکترونیک افزایش داده است. در کنار همین رشد، تراکنش های تقلب آمیز نیز به صورت روز افزونی در حال افزایش است. (میشرا و همکاران، ۲۰۱۳) تقلب کارت بانکی موضوعی حیاتی است که هزینه های شایان توجهی برای بانک ها و مؤسسه های صادرکننده کارت به دنبال دارد. سیستم های کشف تقلب با قابلیت تمییز دادن داده های تقلب آمیز از داده های قانونی و نمایان کردن رفتارهای متقلبانه همراه با ایجاد قابلیت توسعه راهبردهای مناسب، در کاهش تأثیر آن برای تصمیم گیرندگان و کسب و کارها بسیار حیاتی هستند. (گای و همکاران، ۲۰۱۱)

اهمیت موضوع

فساد اداری معیشت شهروندان در یک جامعه را به سختی می اندازد و وضعیت بیکاری را بدتر می کند و تصویر یک ملت و شهروندان را کاهش می دهد و در نتیجه، بخش بالقوه بخش بانکی را در رشد و توسعه اقتصادی تضعیف می کند. (ایدولار، ۲۰۱۰، اوگونلی، ۲۰۱۰) معتقدند که شاید هیچ کدام از موارد تقلب جدی تر و واضح تر از بخش بانکی نباشد که بر اساس آن، آنها یکی از بزرگترین دلایل منفعت و ناراحتی بانک را در کنترل تقلب ها دانستند. تقلب های بانک ممکن است پس از اثر فساد جهانی باشد، اما در کل می تواند بر سلامت مالی بانک ها تأثیر گذارد (کروال، ۲۰۱۴). در کشورهای دیگر، تحقیقات گسترده ای در خصوص استفاده از کارتهای اعتباری صورت پذیرفته است، اما در ایران استفاده اعتباری از این کارت ها رایج نیست و اغلب تنها به صورت کارت پرداخت برخط استفاده میشود. علاوه بر اینکه در عمل نیز، سامانه های کشف تقلب فعالی در کشور وجود ندارند و حتی نسبت به سایر کشورها، تحقیقات در این زمینه بسیار اندک است. (وئوق، تقوی فرد و البرزی، ۱۳۹۳)

کوپر و همکاران (۲۰۰۱) استدلال می کنند که سه مفهوم از استرس مرتبط با شغل وجود دارد. آنها عوامل استرس زا، فشار بوده و نتیجه کار هستند. استرس بر روی روانشناسی، عوامل فیزیکی و رفتار فردی (سوء ها) تأثیر می گذارد و نتیجه حاصل می گردد. کاپلان (۱۹۷۵) گفت فشار کار، ویژگی های محیط کاری و رفتار فردی را تهدید می کند. (جورج و همکاران، ۲۰۱۵). با در نظر گرفتن وضعیت حاکم بر داده های بزرگ، به ویژه امکان ناپذیری اجرای بسیاری از الگوریتم ها روی آن، تحقیقات صورت گرفته در کشور و سایر نقاط دنیا در این زمینه، بسیار محدود میشوند. یادآوری میشود که اصولاً داده ها زمانی بزرگ نامیده میشوند که سرعت تغییر، حجم و گوناگونی آنها بسیار بیشتر از توان سیستم فناوری اطلاعات موجود برای بازیابی، ذخیره، تحلیل و پردازش باشد. (لوشن، ۲۰۱۳) کارت های بانکی یکی از اهداف مناسب برای متقلبان شناخته می شوند؛ زیرا چنانچه متقلبان موفق شود، در زمان بسیار کوتاهی می تواند مقدار شایان توجهی پول برداشت کند، در حالیکه

³ Jamilah

⁴ Yuen et al

⁵ Bierstaket

⁶ Idolor

⁷ Ogunleye

⁸ Kroll

اغلب این برداشت در روزهای بعد شناسایی میشود. (زری پور و همکاران، ۲۰۱۵) همانگونه که گفته شد هدف مهم، شناسایی سریع تقلب و توقف آن در کوتاه ترین فاصله زمانی ممکن پس از رخ دادن است. (نصیری و همکاران، ۱۳۹۱)؛ به این معنا که بتوان بی درنگ آزمایش داده های تراکنش را انجام داد و رفتارهای مبهم کاربر را قبل از تکمیل تراکنش کشف کرد. (حلوایی و همکاران، ۲۰۱۴) این انتقال پردازش داده از بعد به قبل از ذخیره سازی آن به شکل شایان توجهی زمان مقدور را برای ارزیابی تقاضاهای جدید از سیستم و به کارگیری تصمیم دقیقی برای کشف تقلب، کاهش میدهد. (همان) شایان ذکر است که روش های کشف تقلب آماری به دو زیرشاخه با سرپرستی و بدون سرپرستی تقسیم میشوند (زری پور و همکاران، ۲۰۱۵) یکی از دغدغه های پژوهشگران انتخاب رویکرد مناسب تر از میان این دو است. (دال-پوزولو، کائلن، لوبرین، واترشتوت و بونتیمی، ۲۰۱۴) از یک سو الگوریتم های با سرپرستی به برچسب گذاری تراکنش های قبلی نیاز دارند و معمولاً تنها به الگوهای تقلبی ای که در گذشته رخ داده است، محدود می شوند (دال-پوزولو و همکاران، ۲۰۱۴) از سوی دیگر، روش های غیرسرپرستی از طبقه تراکنش ها استفاده نمی کنند و می توانند رفتارهای تقلب آمیز جدید را نیز شناسایی کنند. به علاوه، درخصوص هر نوع روشی که از رویکردهای با سرپرستی استفاده میکند، انتقادهایی وارد است: ۱. هزینه محاسباتی زیادی دارند؛ ۲. زمان لازم برای برچسب زدن به مشاهدات جدید زیاد است؛ ۳. انحراف های ناشی از انتخاب نمونه میتواند سبب بروز خطا در برچسب های داده های آموزش شود. (فوا و همکاران، ۲۰۰۵) تحقیق حاضر بررسی تاثیر فشار محدودیت زمان، رفتار ناکارآمد حسابرس، تشخیص تقلب و نقش فناوری اطلاعات در فرآیند حسابرسی (مطالعه ی موردی بانک پارسیان) می باشد که نتایج بررسی موارد فوق می تواند در جهت ارتقای مباحث حسابرسی و کاهش تقلب استفاده خواهد شد.

پیشینه تحقیقات

تحقیقات داخلی

شعری آناقیز (۱۳۹۶) در پژوهشی واکاوی مفهوم تقلب و بررسی آثار بکارگیری استانداردهای حسابرسی در افشای اطلاعات گزارشگری مالی متقلبان در بورس اوراق بهادار تهران طی سال های ۱۳۸۶ تا ۱۳۹۳ بیان کردند: تقلب، پدیده های است که انحرافات و دستکاری های صورت گرفته در صورت های مالی را شامل می شود و توسط طرف های یک امر مالی انجام شده است. همچنین گزارشگری مالی متقلبان که با مواردی همچون تحریف یا تقلب در صورت های مالی سروکار دارد، که در سال های اخیر بسیار مورد توجه سرمایه داران و همچنین خود حسابداران قرار گرفته است. زیرا از یک سوء میزان ریسک سرمایه داران را با توجه به تقلب هایی که در صورت های مالی رخ می دهد را کاهش می دهد و از یک سوء اعتبار حسابداران را زیرسوال می برد. از این رو حسابداران سعی در هرچه محکم تر کردن حسابرسی صورت های مالی بر طبق یک قاعده و اصول محکم دارند تا درصد انحرافات را در گزارش های مالی هرچه بیشتر کاهش دهند. از آنجا که در ایران مدلی که بتواند این مهم را بر اساس مقتضیات کشور امکانپذیر سازد موجود نمی باشد، در این تحقیق سعی بر این موضوع شده است تا با توجه به استانداردهای موجود حسابرسی مدلی طراحی شود تا مرجعی قابل استناد برای حسابرسان ایرانی باشد تا تقلب های مالی صورت گرفته را با درصد بیشتری کشف و ضبط کنند.

تقوا و همکاران (۱۳۹۵) در پژوهشی کشف تقلب در تراکنش های کارت های بانکی با استفاده از پردازش موازی ناهنجاری در بزرگ داده بیان کردند: با رشد روزافزون استفاده از کارت های الکترونیکی، به خصوص در صنعت بانکی، حجم تراکنش با این کارت ها نیز به سرعت افزایش پیدا کرده است. در این پژوهش، پس از مشخص کردن مدل پیاده سازی، بیان دستورالعمل ها و تدوین فرم های لازم، جامعه آماری متشکل از ۳۷ نفر برحسب جدول ۵ به منظور اجرای مدل انتخاب شد. به علاوه، ذات مالی این کارت ها سبب ایجاد مطلوبیت تقلب در این حوزه شده است. تحقیق حاضر با رویکرد پردازش موازی و راه حل نگاشت کاهش، از شبکه عصبی مدل کوهونن برای کشف ناهنجاری در تراکنش های کارت های بانکی استفاده کرده است. برای این منظور، در مرحله نخست راه حلی برای طبقه بندی تراکنش ها به تقلب آمیز و قانونی پیشنهاد شد که نسبت به روش های دیگر عملکرد بهتری از خود نشان داد. در مرحله بعد، روش پیشنهادی به دست آمده از تبدیل شبکه کوهونن به فرم استفاده شده نگاشت

کاهش، توانست قابلیت مناسبی را از نظر زمان اجرا به نمایش بگذارد؛ به طوری که انتظار می رود در تراکنش هایی با مفروضات بزرگ داده به خوبی پیاده سازی شود

وثوق و همکارانش (۱۳۹۳) هرچند آمار دقیقی از تقلب در کارت های بانکی معتبر کشور وجود ندارد، به نظر می رسد تقلب در کارت های بانکی روند رو به رشدی دارد و می تواند در آینده نه چندان دور به یکی از معضلات سیستم بانکی کشور تبدیل شود. متأسفانه هنوز در کشورمان تحقیقات مناسبی در این خصوص صورت نگرفته و سیستم بانکی مدل یا مدل هایی کارا نیاز دارد که بتواند امنیت استفاده از کارت های بانکی را تضمین کند. لذا در این پژوهش، پس از شناسایی انواع تقلب های رایج در زمینه کارت های بانکی و شبیه سازی تراکنش های متقلبانه، با بهره گیری از شبکه های عصبی مصنوعی، مدلی برای طبقه بندی تراکنش ها به تراکنش های سالم و متقلبانه (مشکوک به تقلب) ایجاد شد. این مدل که از نوع شبکه عصبی پرسپترون چندلایه است، علاوه بر اینکه مبتنی بر سیستم بانکی داخلی کشور است، توانسته است با دقت ۹۹ درصد، عملکرد نسبتاً خوبی در طبقه بندی مزبور داشته باشد. با مقایسه معیارهای ارزیابی عملکرد محاسبه شده این پژوهش و نتایج مدل های ارائه شده در مطالعات دیگر، مشخص شد معیارهای ارزیابی عملکرد پژوهش حاضر از روابی و پایایی مناسبی برخوردارند.

تحقیقات خارجی

اومار و همکاران (۲۰۱۷) در مطالعه تاثیر فن آوری اطلاعات و فشارهایی از قبیل محدودیت زمان و پیچیدگی وظیفه، رفتار ناکارآمد حسابرس بر حسابرسی بیان کردند. این مطالعه نشان می دهد که آیا رفتار ممیزی ناخوشایند بر تشخیص تقلب تاثیر می گذارد. داده ها از ۸۱ حسابرس در جاکارتا جمع آوری و با استفاده از مدل معادلات ساختاری (SEM) مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفتند. نتایج نشان می دهد که برخی از تأثیرات در بودجه زمان و پیچیدگی وظیفه رفتار حسابرسی ناکارآمدی تاثیر می گذارد در حالیکه فناوری اطلاعات بر رفتار حسابرسی ناکارآمد تاثیر نمی گذارد. این نتایج همچنین نشان می دهد که رفتار حسابرسی ناکارآمد تاثیر منفی بر شناسایی تقلب دارد. چارچوب استرس نیز نشان می دهد که شرایطی که (استرس) را بر روانشناسی، علائم فیزیکی و رفتار فردی (سویه ها) تأثیر می گذارد و نتیجه می دهد. فشار (بودجه زمانی و پیچیدگی وظیفه) شرایطی است که اثرات مثبت و منفی بر رفتار فردی می گذارد. فشار می تواند افراد را ناراحت کند و در رفتار آنها تاثیر بگذارد و یا آنها را تحریک کند تا بهترین فرصت را بگیرند حتی اگر کارشان از مشکلات زیادی برخوردار باشد. افزایش رفتار حسابرسی ناکارآمد، توانایی حسابرسان را برای شناسایی خیزش های مادی در گزارش مالی کاهش می دهد.

ریموند و همکاران (۲۰۱۶) در پژوهشی تأثیر حسابداری قانونی بر مبارزه با تقلب در صنعت بانکداری نیجریه بیان کردند: این مطالعه تأثیر حسابداری قانونی را در مبارزه با فعالیت های جعلی به منظور حصول اطمینان از عملکرد خوب مدیریت شرکت در بخش بانکی نیجریه تعیین می کند. دو فرضیه مطابق با اهداف مطالعه صورت پذیرفت. روش بررسی مورد استفاده قرار گرفت و داده ها با استفاده از پرسشنامه جمع آوری شد. اطلاعات جمع آوری شده از نمونه پنجاه و پنج (۵۵) پاسخ دهندگان از بانک های تجاری در ایوکی، ایالت انامرا و با مقیاس پنج نقطه ای لیکرت مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفتند. دو فرضیه فرموله شده با استفاده از نرم افزار SPSS نسخه ۲۰،۰ با استفاده از تکنیک های آماری t-test مورد آزمایش قرار گرفتند. این مطالعه در میان دیگر حسابرسی های قضایی، ابزار موثر برای رسیدگی به جنایات مالی در سیستم بانکی است. همچنین ممیزی قانونی در حصول اطمینان از حاکمیت شرکتی در سازمان های شرکتی ضروری بود. بر این اساس، در این مطالعه توصیه می شود در میان دیگر بانک آپکس نیاز به خدمات حسابداری قانونی را به منظور تشویق تلاش دیگر حرفه ای در کاهش فعالیت های جعلی به منظور حصول اطمینان از حاکمیت شرکت در بخش مالی توصیه می شود.

تن (۲۰۱۵) در پژوهشی با عنوان " ارزش حسابرسی و تاریخ اقتصادی بازار " به این نتیجه میرسد، از عوامل مهمی که باعث کاهش اثربخشی حسابرسی و به تبع آن کاهش ارزش حسابرسی میشود ظهور حسابرسی مبتنی بر ریسک و افزایش پیچیدگی کسب و کار می باشد.

یوسنیده (۲۰۱۴) علل تقلب در بانک ها به دو عامل عمومی تقسیم شده اند: عوامل نهادی یا داخلی و عوامل محیطی یا اجتماعی / خارجی. علل ناسازگاری تقلبات عبارتند از: حجم کار بیش از حد، کارکنان ضعیف - از نظر صلاحیت فنی و قدرت

کارکنان، ناکافی بودن یا عدم آموزش کارکنان، فرهنگ مدیریت ضعیف، ناامیدی، زیرساخت مالی نامناسب، ضعف حسابداری و سیستم های کنترل داخلی

اهداف تحقیق

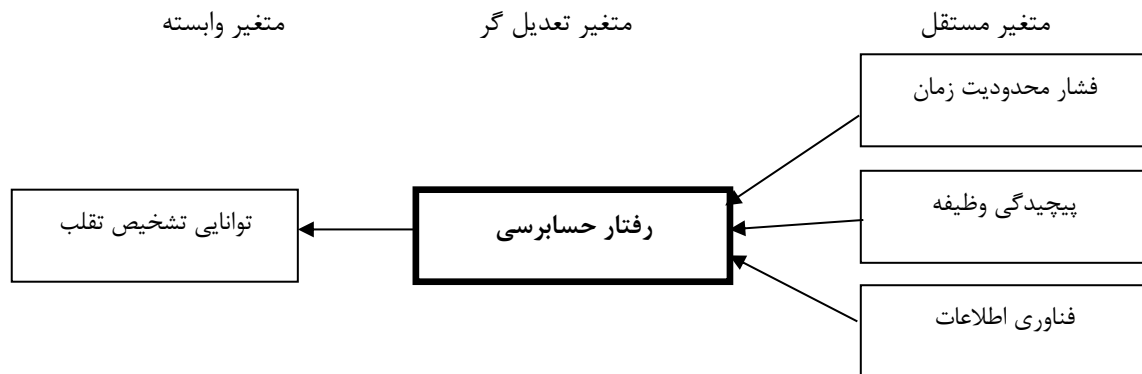
- ۱- تعیین تاثیر فشار محدودیت زمان بر نادیده گرفتن رفتار حسابرسی بانک پارسیان
- ۲- تعیین تاثیر پیچیدگی وظیفه بر رفتار ناکارآمد حسابرسان بانک پارسیان
- ۳- تعیین تاثیر فناوری اطلاعات بر رفتار ناکارآمد حسابرسان بانک پارسیان .
- ۴- تعیین تاثیر رفتار ناکارآمد حسابرسان بر توانایی تشخیص تقلب در بانک پارسیان.

سوالات تحقیق

- ۱- آیا تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فشار محدودیت زمانی و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد؟
- ۲- آیا تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین پیچیدگی وظیفه و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد؟
- ۳- آیا تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فناوری اطلاعات و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد؟

مدل مفهومی تحقیق

در تحقیق حاضر فشار محدودیت زمان؛ پیچیدگی وظیفه، فناوری اطلاعات به عنوان متغیر مستقل و توانایی تشخیص تقلب به عنوان متغیر وابسته و رفتار حسابرسی به عنوان متغیر تعدیلگر در نظر گرفته شده و برای اندازه گیری متغیرها از پرسشنامه محقق ساخته در طیف لیکرت استفاده خواهد شد.



منبع مدل: برگرفته از (اومار، ۲۰۱۷)

فرضیات تحقیق

۱. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فشار محدودیت زمانی و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.
۲. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین پیچیدگی وظیفه و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.
۳. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فناوری اطلاعات و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.

تعریف واژگان

محدودیت زمان: از عوامل پیچیدگی و ایجاد استرس در کار است. این عامل می تواند کیفیت تصمیم گیری را کاهش دهد و زمان بیشتری را در تصمیم گیری صرف کند. (چن و همکاران، ۲۰۱۵)

پیچیدگی وظیفه: پیچیدگی وظیفه می تواند حجم کاری را افزایش دهد به طوری که می تواند کیفیت تصمیم را کاهش دهد. بنابراین، سطح پیچیدگی کار، حجم کاری حسابرس را تحت تاثیر قرار می دهد. و کار حسابرس را برای ارزیابی حسابرسی دشوار می سازد. (یوئن^۹ و همکاران، ۲۰۱۳)

فناوری اطلاعات: فناوری اطلاعات با مسائلی مانند استفاده از رایانه های الکترونیکی و نرم افزار سروکار دارد تا تبدیل، ذخیره، حفاظت، پردازش، انتقال و بازیابی اطلاعات به شکلی مطمئن و امن انجام پذیرد. (اومار، ۲۰۱۷)

تشخیص تقلب: تقلب، پدیده های است که انحرافات و دستکاری های صورت گرفته در صورت های مالی را شامل می شود و توسط طرف های یک امر مالی انجام شده است. همچنین گزارشگری مالی متقلبانه که با مواردی همچون تحریف یا تقلب در صورت های مالی سروکار دارد، که در سال های اخیر بسیار مورد توجه سرمایه داران و همچنین خود حسابداران قرار گرفته است. زیرا از یک سوء میزان ریسک سرمایه داران را با توجه به تقلب هایی که در صورت های مالی رخ می دهد را کاهش می دهد و از یک سوء اعتبار حسابداران را زیر سوال می برد. (شعری آناقیز، ۱۳۹۶)

رفتار حسابرسان: حسابرسان اغلب با رفتار ناکارآمد در انجام فرایند حسابرسی عمل می کنند. رفتار حسابرسی ناکارآمد نوعی رفتار حسابرسی در انجام برنامه های حسابرسی است که مستقیم و غیر مستقیم کیفیت حسابرسی را کاهش می دهد. (دونلی و همکاران^{۱۰}، ۲۰۱۱، پاینو و همکاران^{۱۱}، ۲۰۱۱)

روش تحقیق

با توجه به اینکه هدف از این تحقیق، بررسی تاثیر فشار محدودیت زمان، رفتار ناکارآمد حسابرس، تشخیص تقلب و نقش فناوری اطلاعات در فرایند حسابرسی (مطالعه ی موردی بانک پارسیان) می باشد، نوع کار تحقیقاتی کاربردی است چرا که این تحقیقات با استفاده از زمینه و بستر شناختی و معلوماتی که از طریق تحقیقات بنیادی فراهم شده برای رفع نیازمندی های بشر و بهبود و بهینه سازی ابزارها، روش ها، اشیاء و الگوها در جهت توسعه رفاه و آسایش و ارتقای سطح زندگی انسان مورد استفاده قرار می گیرند و روش تحقیق در این پژوهش، توصیفی از نوع پیمایشی می باشد.

جامعه آماری و تعیین حجم نمونه

جامعه آماری تحقیق حاضر شامل کلیه حسابرسان بانک پارسیان، که حدود ۶۰ نفر می باشند. بدلیل محدود بودن جامعه ی آماری نمونه گیری نداریم و کلیه افراد جامعه مورد بررسی قرار گرفت و از سرشماری استفاده گردید.

ابزار جمع آوری اطلاعات

در این تحقیق علاوه بر روش پرسشنامه ای از روش کتابخانه ای نیز سود برده شده است. پرسشنامه این پژوهش حاوی ۲۵ سوال می باشد که توسط حسابرسان تکمیل شده است.

جدول ۱: سوالات مربوط به متغیرها در پرسشنامه مستخرج از مقاله

ردیف	متغیر	تعداد سوالات	شماره سوالات در پرسشنامه
۱	فشار محدودیت زمان	۵	۵-۱
۲	پیچیدگی وظیفه	۵	۱۰-۶
۳	فناوری اطلاعات	۵	۱۵-۱۱

⁹ Yuen

¹⁰ Donnelly et al

¹¹ Paino et al

۲۰-۱۶	۵	توانایی تشخیص تقلب	۴
۲۵-۲۱	۵	رفتار حسابرسی	۵

روایی و پایایی پرسشنامه

روایی^{۱۲} (اعتبار پرسشنامه) : شایان ذکر است برای سنجش روایی پرسشنامه تحقیق حاضر از روایی صوری (نظرات متخصصین و اساتید راهنما و مشاور همچنین خبرگان و اساتید حاضر متخصص) بهره گرفته شده است. پایایی^{۱۳} (اعتماد پذیری پرسشنامه) : در این تحقیق به منظور تعیین پایایی آزمون از روش آلفای کرونباخ استفاده گردیده است. این روش برای محاسبه هماهنگی درونی ابزار اندازه گیری که خصیصه های مختلف را اندازه گیری می کند به کار می رود. برای محاسبه ضریب آلفای کرونباخ ابتدا باید واریانس نمره های هر زیرمجموعه سوال های پرسشنامه و واریانس کل را محاسبه کرد. سپس با استفاده از فرمول زیر مقدار ضریب آلفا را محاسبه می کنیم.

$$r_{\alpha} = \frac{J}{J-1} \left(1 - \frac{\sum_{j=1}^n S_j^2}{S^2} \right)$$

که در آن :

J = تعداد زیر مجموعه های سوال های پرسشنامه یا آزمون

Sj² = واریانس زیر آزمون J ام

S² = واریانس کل پرسشنامه یا آزمون

بنابراین به منظور اندازه گیری قابلیت اعتماد، از روش آلفای کرونباخ و با استفاده از نرم افزار SPSS ۲۳ انجام می گردد.

جدول ۲: نتایج حاصل از آزمون آلفای کرونباخ

تعداد سوالات	آلفای کرونباخ
۲۵	۰,۸۱۴

همانطور که مشاهده می شود مقدار ضریب آلفای کرونباخ پرسشنامه ها برابر با ۰/۸۱۴ می باشد که نشان می دهد ابزار اندازه گیری از پایایی لازم برخوردار بوده و در اینصورت می توان بهتر به نتایج آن اعتماد نمود. به عبارت دیگر اجزای درونی مقیاس (گویه ها) دارای همبستگی قابل قبولی با یکدیگر هستند.

تجزیه و تحلیل توصیفی داده ها

فراوانی و فراوانی نسبی نوع جنسیت افراد تحقیق نشان داده شده است. نتایج تحقیق نشان می دهد که ۷۱,۷ درصد مرد و ۲۸,۳ درصد افراد مورد تحقیق زن هستند. که ۱۱,۷ افراد در بازه ی سنی ۲۰-۳۰ سال، ۲۵,۰ درصد افراد در بازه ی سنی ۳۰-۴۰ سال، ۴۳,۳ افراد در بازه ی سنی ۴۰-۵۰ سال و نهایتاً ۲۰,۰ افراد در بازه ی سنی ۵۰ سال به بالا هستند. نتایج پرسشنامه نشان می دهد ۷۱,۷ افراد دارای مدرک لیسانس، ۱۶,۷ افراد دارای مدرک فوق لیسانس و نهایتاً ۱۱,۷ افراد دارای مدرک دکتری هستند. و همچنین ۱۱,۷ افراد دارای سابقه ی خدمتی ۱-۵ سال، ۸,۳ افراد دارای ۵-۱۰ سال، ۳۱,۷ افراد دارای سابقه ی خدمتی ۱۰-۱۵ سال، ۳۳,۳ افراد دارای سابقه ی خدمتی ۱۵-۲۰ سال و نهایتاً ۱۵,۰ افراد بالاتر از ۲۰ سال سابقه ی خدمتی دارند.

¹² Validity

¹³ Reliability

تحلیل آزمون کولموگروف - اسمیرنوف

در تحقیق حاضر تمام متغیرها سنجیده شد، تماما در سطح خطای کمتر از ۵٪ قرار داشتند و از نظر نرمالیت، تمام متغیرها نرمال بودند، بنابراین از آزمون آماری رگرسیون برای سنجش میزان تاثیر متغیرها استفاده شده است.

جدول ۳: نتایج آزمون کولموگروف - اسمیرنوف

رفتار حسابرسی	توانایی تشخیص تقلب	فناوری اطلاعات	پیچیدگی وظیفه	فشار محدودیت زمان	
60	60	60	60	60	تعداد
4.1119	4.3206	4.3357	4.1227	3.9567	میانگین
.65522	.59201	.51053	.62202	.74025	انحراف معیار
.139	.152	.146	.093	.167	قدر مطلق
.088	.126	.097	.079	.079	مقدار مثبت
-.139	-.152	-.146	-.093	-.167	مقدار منفی
.139	.152	.146	.093	.167	کولموگروف - اسمیرنوف
.147	.110	.080	.100	.500	آزمون تی دو طرفه

تحلیل متغیرهای فرضیه های تحقیق

فرضیه های تحقیق

۱. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فشار محدودیت زمانی و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.

جدول ۴ - خلاصه مدل

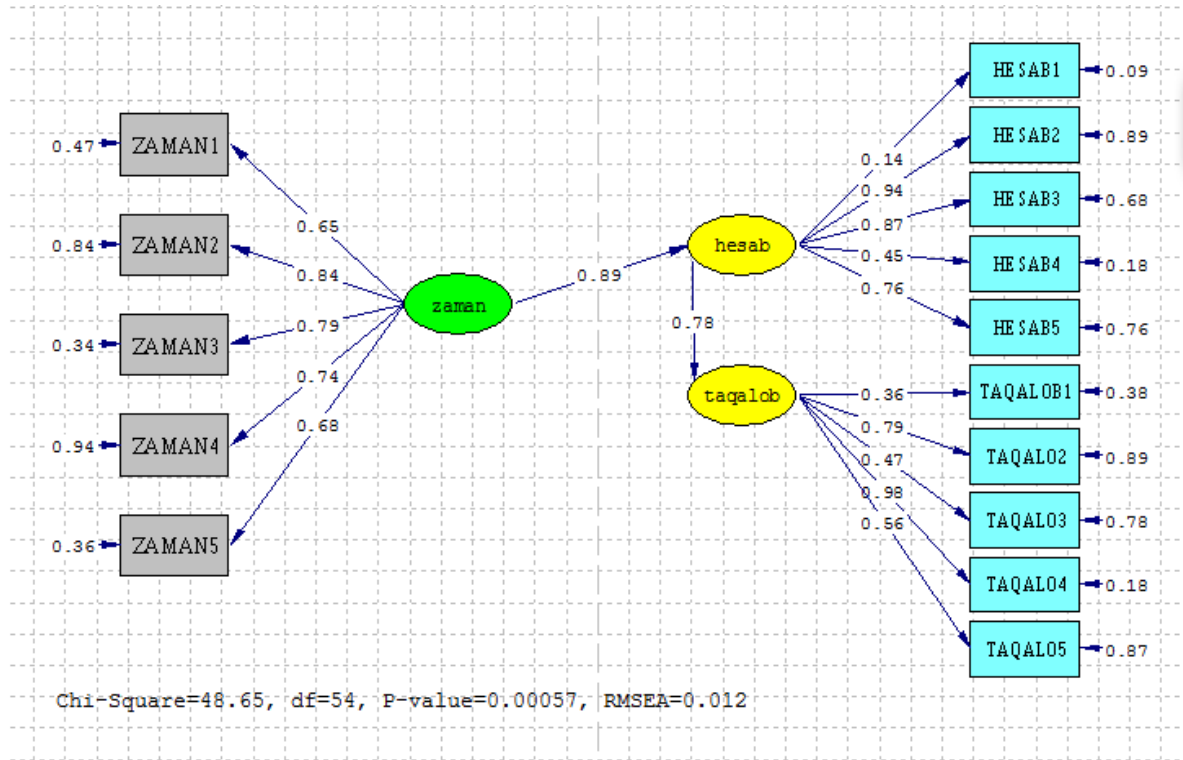
مدل	همبستگی	ضریب تعیین	ضریب تعیین تعدیل شده	خطای برآورد	دوربین واتسون
1	.762	.613	.211	.58214	1.507

جدول ۵: آنوا

مدل	مجموع مربعات	درجه آزادی	میانگین مربعات	Fآماره	ضریب خطا.
رگرسیون	25.297	1	25.297	74.646	.000
باقی مانده	93.194	58	.339		
کل	118.491	59			

جدول ۶: ضرایب

مدل	ضرایب غیر استاندارد		ضرایب استاندارد	Tآماره	ضریب خطا.
	B	خطای استاندارد	ضریب بتا		
(مقدار ثابت)	4.036	.358		2.896	.004
فشار محدودیت زمان	.735	.085	.762	8.640	.000
رفتار حسابرسی	.560	0.32	0.74	6.258	0.00



شکل ۱: برازش مدل فرضیه ی اول

مقدار ضریب همبستگی در جدول (۴) (۰,۷۶۲) نشان می دهد همبستگی بین متغیرها وجود دارد. در جدول (۴) چون مقدار(ضریب خطا) کمتر از ۰,۰۵ است، بنابراین متغیر مستقل به خوبی متغیر وابسته را تبیین (محاسبه) می کند. بین متغیرها، رابطه خطی معنی داری با درجه آزادی ۱ وجود دارد. همینطور این جدول نشان می دهد که مقدار باقیمانده عدد (۹۳,۱۹۴) می باشد و نسبت به مقادیری که مدل تبیین کرده یا نشان میدهد بالاتر از حد متوسط است، یعنی متغیر مستقل، متغیر وابسته را در حد بالایی تبیین می کند. از آنجایی که در جدول (۶) ، مقدار ضریب خطا کوچکتر از ۰,۰۵ و مقدار T پایین تر از ۲- و بالاتر از ۲+ می باشد و فرضیه صفر رد می شود. متغیر وابسته را بر اساس متغیر مستقل طبق معادله زیر می توان نشان داد:

$$\text{رفتار حسابرسی} * ۰,۵۶۰ + \text{فشار محدودیت زمان} * ۰,۷۳۵ + ۴,۰۳۶ = \text{توانایی تشخیص تقلب}$$

بنابراین فرضیه تایید می شود.

۲. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین پیچیدگی وظیفه و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.

جدول ۷- خلاصه مدل

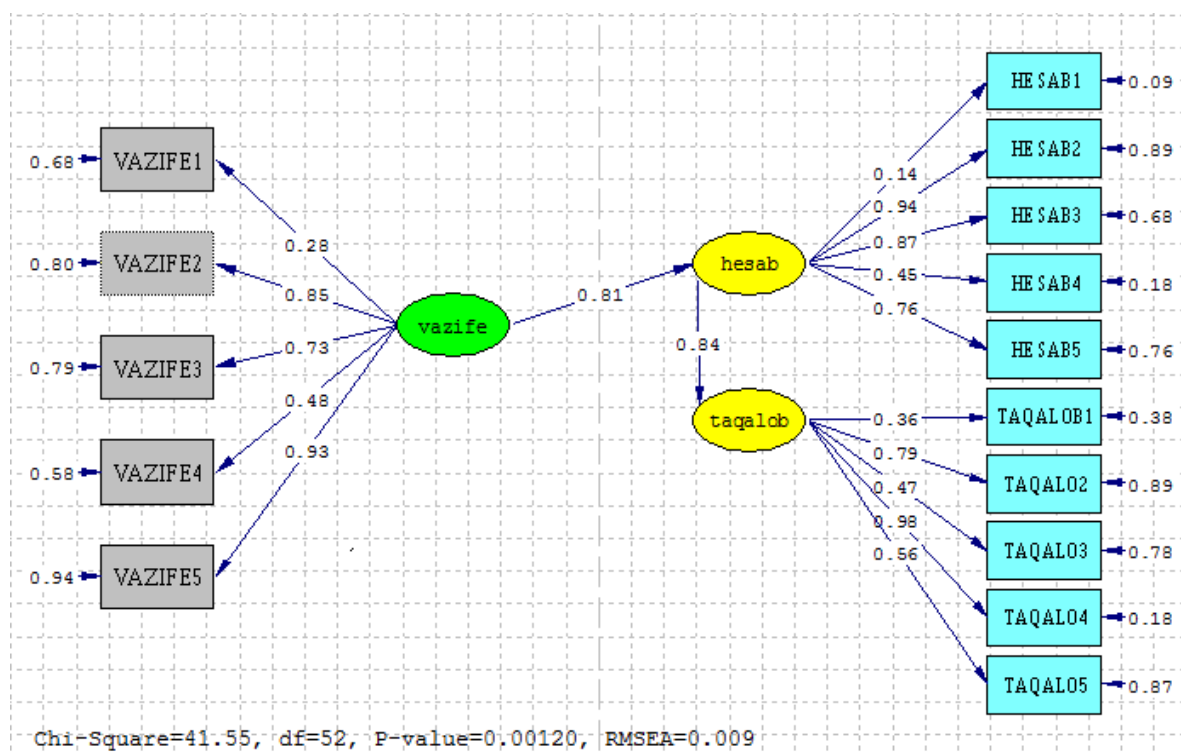
مدل	همبستگی	ضریب تعیین	ضریب تعیین تعدیل شده	خطای برآورد	دوربین واتسون
1	.993	.855	.151	.60357	1.933

جدول ۸- آنوا

مدل	مجموع مربعات	درجه آزادی	میانگین مربعات	Fآماره	ضریب خطا.
رگرسیون	18.310	1	18.310	50.261	.000
باقی مانده	100.181	58	.364		
کل	118.491	59			

جدول ۹- ضرایب

مدل	ضرایب غیر استاندارد		ضرایب استاندارد	آماره T	ضریب خطا.
	B	خطای استاندارد	ضریب بتا		
(مقدار ثابت)	2.735	.198		13.846	.000
پیچیدگی وظیفه	.348	.049	.993	7.090	.000
رفتار حسابرسی	.741	.54	.366	4.186	.002



شکل ۲ - برازش مدل فرضیه ی دوم

مقدار ضریب همبستگی در جدول (۷) (۰,۹۹۳) نشان می دهد همبستگی بین متغیرها وجود دارد. در جدول (۸) چون مقدار ضریب خطا) کمتر از ۰,۰۵ است، بنابراین متغیر مستقل به خوبی متغیر وابسته را تبیین (محاسبه) می کند. بین متغیرها، رابطه خطی معنی داری با درجه آزادی ۱ وجود دارد. همینطور این جدول نشان می دهد که مقدار باقیمانده عدد (۱۰۰,۱۸۱) می باشد و نسبت به مقادیری که مدل تبیین کرده یا نشان میدهد بالاتر از حد متوسط است، یعنی متغیر مستقل، متغیر وابسته را در حد بالایی تبیین می کند. از آنجایی که در جدول (۹)، مقدار ضریب خطا کوچکتر از ۰,۰۵ و مقدار T پایین تر از ۲- و بالاتر از ۲+ می باشد و فرضیه صفر رد می شود. متغیر وابسته را بر اساس متغیر مستقل طبق معادله زیر می توان نشان داد:

$$\text{رفتار حسابرسی} = ۰,۷۴۱ * \text{پیچیدگی وظیفه} + ۰,۳۴۸ * \text{رفتار حسابرسی} + ۲,۷۳۵$$

بنابراین فرضیه تایید می شود.

۳. تاثیر رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فناوری اطلاعات و توانایی تشخیص تقلب وجود دارد.

جدول ۱۰: خلاصه مدل

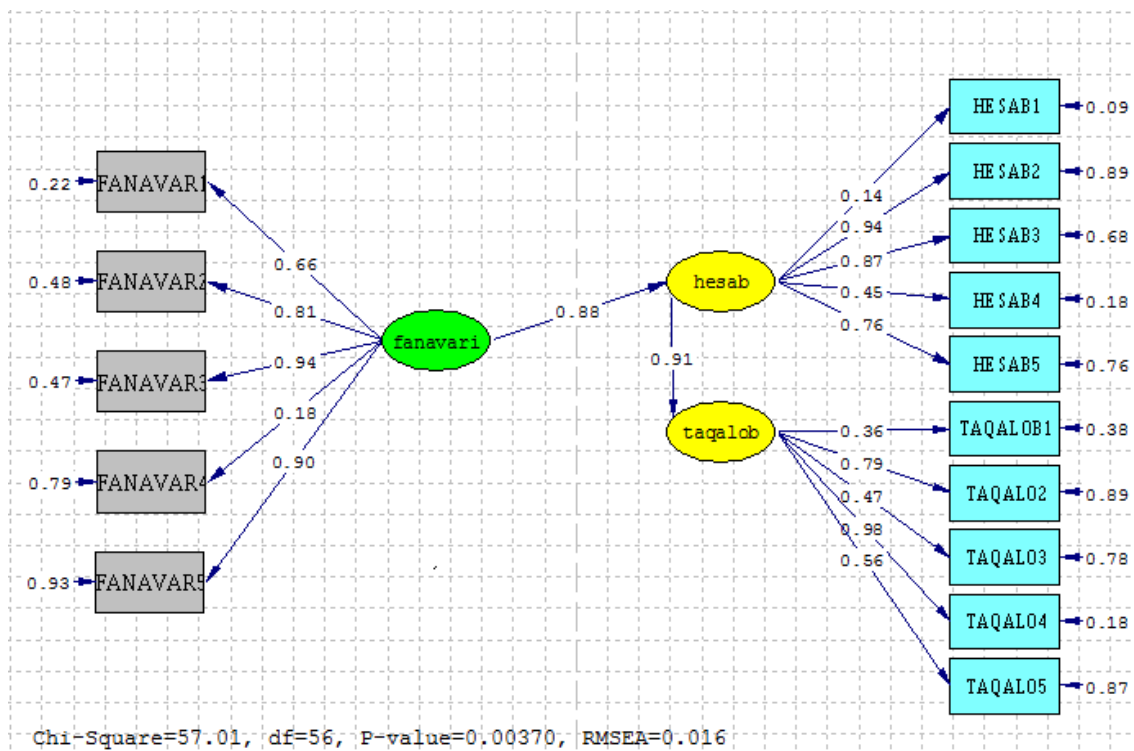
مدل	همبستگی	ضریب تعیین شده	ضریب تعیین تعدیل شده	خطای برآورد	دوربین واتسون
1	.889	.736	.032	.64456	2.024

جدول ۱۱- آنوا

مدل	مجموع مربعات	درجه آزادی	میانگین مربعات	Fآماره	ضریب خطا.
رگرسیون	4.239	1	4.239	10.202	.000
باقی مانده	114.252	58	.415		
کل	118.491	59			

جدول ۱۲- ضرایب

مدل	ضرایب غیر استاندارد		ضرایب استاندارد	Tآماره	ضریب خطا.
	B	خطای استاندارد	ضریب بتا		
(مقدار ثابت)	3.291	.260		12.653	.000
فناوری اطلاعات	.199	.062	.889	3.194	.002
رفتار حسابرسی	.365	.054	.745	6.14	.000



شکل ۳- برازش مدل فرضیه ی سوم

مقدار ضریب همبستگی در جدول (۱۰) (۰,۸۸۹) نشان می دهد همبستگی بالایی بین متغیرها وجود دارد. در جدول (۱۱) چون مقدار (ضریب خطا) کمتر از ۰,۰۵ است، بنابراین متغیر مستقل به خوبی متغیر وابسته را تبیین (محاسبه) می کند. بین متغیرها، رابطه خطی معنی داری با درجه آزادی ۱ وجود دارد. همینطور این جدول نشان می دهد که مقدار باقیمانده عدد (۱۱۴,۲۵۲) می باشد و نسبت به مقادیری که مدل تبیین کرده یا نشان میدهد بالاتر از حد متوسط است، یعنی متغیر مستقل، متغیر وابسته را در حد بالایی تبیین می کند. از آنجایی که در جدول (۱۲)، مقدار ضریب خطا کوچکتر از ۰,۰۵ و مقدار T پایین تر از ۲- و بالاتر از ۲+ می باشد و فرضیه صفر رد می شود. متغیر وابسته را بر اساس متغیر مستقل طبق معادله زیر می توان نشان داد:

$$\text{رفتار حسابرسی} = ۰,۳۶۵ + \text{فناوری اطلاعات} * ۰,۱۹۹ + ۳,۲۹۱ = \text{توانایی تشخیص تقلب}$$

بنابراین فرضیه تایید می شود.

نتیجه گیری

نتایج نشان می دهد رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فشار محدودیت زمانی و توانایی تشخیص تقلب تاثیر مثبت دارد. نتایج بدست آمده حاکی از تاثیر با سطح اطمینان ۹۵٪ رفتار حسابرسی بین فشار محدودیت زمانی و توانایی تشخیص تقلب می باشد. که با افزایش در ((فشار محدودیت زمانی)) افزایش در ((توانایی تشخیص تقلب)) بوجود می آید. نتایج حاصله با تحقیقات اخیر از جمله تحقیقات وانگ، زین و وانگ (۲۰۱۶)، هوانگ، ژو، یانگ و فنگ (۲۰۱۶)، هلمن، ترسپ و سیمولا (۱۹۹۹)، اولزووسکی (۲۰۱۴)، ریموند و همکاران (۲۰۱۶)، باسی (۲۰۱۶)، رودپشتی (۱۳۹۱)، اومار و همکاران (۲۰۱۷)، گاندردی و همکاران (۲۰۰۷)، هایت و تیلور (۲۰۱۳) و گلوور، هانسن و سیدل (۲۰۱۵) همراستا می باشد.

نتایج نشان می دهد رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین پیچیدگی وظیفه و توانایی تشخیص تقلب تاثیر مثبت دارد. نتایج بدست آمده حاکی از تاثیر با سطح اطمینان ۹۵٪ رفتار حسابرسی بین پیچیدگی وظیفه و توانایی تشخیص تقلب می باشد. که با افزایش در ((پیچیدگی وظیفه)) افزایش در ((توانایی تشخیص تقلب)) با تعدیلگری ((رفتار حسابرسی)) بوجود می آید. نتایج حاصله با تحقیقات اخیر از جمله تحقیقات اومار و همکاران (۲۰۱۷)، وانگ، زین و وانگ (۲۰۱۶)، هوانگ، ژو، یانگ و فنگ (۲۰۱۶)، استوارت و پرویت (۲۰۰۴) و اومار و همکاران (۲۰۱۷) همراستا می باشد.

نتایج نشان می دهد رفتار حسابرسی بر روی رابطه بین فناوری اطلاعات و توانایی تشخیص تقلب تاثیر مثبت دارد. نتایج بدست آمده حاکی از تاثیر با سطح اطمینان ۹۵٪ رفتار حسابرسی بین فناوری اطلاعات و توانایی تشخیص تقلب می باشد. که با افزایش در ((فناوری اطلاعات)) افزایش در ((تشخیص تقلب)) با تعدیلگری ((رفتار حسابرسی)) بوجود می آید. نتایج حاصله با تحقیقات اخیر از جمله تحقیقات تقوا و همکاران (۱۳۹۵) و وثوق و همکارانش (۱۳۹۳)، تقوا و همکاران (۱۳۹۵) و شعری آناقیز (۱۳۹۶)، برزیده و خیراللهی (۱۳۹۰) همراستا می باشد.

پیشنهادات

پیشنهادات ناشی از نتایج تحقیق:

۱- با توجه به نتایج حاصل از تحقیق پیشنهاد می شود: همه افراد در سازمان با مدیریت زمان آشنا گردند. افراد سعی کنند کارها را در زمان معین انجام دهند. به میزان لازم برای کارهای مختلف در سازمان زمان اختصاص داده شود. سعی شود برای انجام کارها آنها را به زمان دیگری موکول نشود. حسابرسان زمان مناسب برای انجام کارها اختصاص دهند. تمام فعالیت های سازمان با برنامه قبلی انجام شود. برنامه های کلی سازمان هدفمند انجام شود. گزارشگری های ماهانه در اسرع وقت انجام شود.

۲- با توجه به نتایج حاصل از تحقیق پیشنهاد می شود: سازمان برخی از پروژه های R&D خود را از طریق سازمان های خارجی سرمایه گذاری و توسعه دهد. سازمان به مشتریان خود کمک کند تا موقعیت ارزشی خود را مجدداً طراحی کنند. سازمان، فرایندهای نظام-مند برای شناسایی، خلق، ذخیره، تسهیم، و بکارگیری دانش به وجود آورد. سازمان،

برای شناسایی، جمع آوری و نگهداری اطلاعات دارائیهای دانشی و منابع دانشی در کل سازمان؛ یک مخزن دانش ایجاد کند. سازمان فرمول سود خود را مجددا طراحی کند. در سازمان بین افراد و رؤسا و سرپرستان وفاداری وجود داشته باشد .

۳- با توجه به نتایج حاصل از تحقیق پیشنهاد می شود: زیرساخت فناوری اطلاعات سازمان، با راهبرد مدیریت دانش سازمان هماهنگ باشد. در سازمان، همه افراد به رایانه دسترسی داشته باشند. سرعت توسعه خدمات جدید در سازمان بسیار بالا رود. سرعت پذیرش تکنولوژیهای جدید در فرایندهای مدیریتی بالا رود. اینترنت سازمان (یا یک شبکه مشابه آن)، به عنوان یک منبع اصلی ارتباطات در کل سازمان؛ برای پشتیبانی انتقال دانش یا تسهیم اطلاعات، استفاده شود. رفتارهای نامناسب افراد کنترل گردد، چرا که موجب ایجاد تقلب در گزارش های مالی می شود. گزارشگری ها بدون سهل انگاری و با دقت تمام انجام شود.

پیشنهادات تحقیقات آتی

۱. بررسی نقش فشار محدودیت زمان بر دیگر مسائل سازمانی، تا مشکلات سازمان به حداقل برسد.
۲. بررسی پروژه های رفتار حسابرسان همگام با تغییرات سازمانی، تا به اثربخشی سازمانی برسیم.
۳. انجام تحقیقات فشار محدودیت زمان، رفتار ناکارآمد حسابرس، تشخیص تقلب و نقش فناوری اطلاعات در فرآیند حسابرسی در کل جامعه آماری و سازمان های مشابه دیگر برای استفاده بهینه از نتایج تحقیقات.

منابع و مراجع

- [۱] ادهمی، کریم و حسین خواجوی، (۱۳۹۰)، تقلب و حسابرسی تقلب، فصلنامه حسابداری رسمی، سال هشتم، شماره ۱۵، ۳۳-۳۹.
- [۲] برزیده، فرخ و خیراللهی، مرشید (۱۳۹۰)، مسئولیت پاسخگویی، فشار زمانی و کتمان شواهد حسابرسی. دانش حسابرسی: سال یازدهم، شماره ۴۵، از صفحه ۴ تا صفحه ۳۷.
- [۳] جانی، اکبر و محمود محمودزاده (۱۳۸۷)، "نقش فناوری اطلاعات و ارتباطات در رشد اقتصادی ایران (رهیافت حسابداری رشد)"، فصلنامه پژوهشنامه اقتصادی، شماره پیاپی ۲۹، صص ۱۰۷-۷۵.
- [۴] رهنمای رودپشتی، فریدون، ۱۳۹۱، داده کاوی و کشف تقلب های مالی، فصلنامه علمی پژوهشی دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت سال اول / شماره سوم / پائیز ۱۳۹۱.
- [۵] سیرانی، محمد و خواجوی، شکراله و نوشادی، میثم، (۱۳۸۸)، تاثیر تجربه و پیچیدگی موضوعات حسابرسی بر قضاوت حسابرسان، بررسی های حسابداری و حسابرسی، دوره ۱۶، شماره ۵۵، از صفحه ۳۵ تا ۵۰.
- [۶] عرب مازار یزدی، محمد و سحر سپاسی، (۱۳۸۹)، کاربرد شبکه های عصبی مصنوعی در حسابرسی، مجله دانش حسابرسی، سال دهم، شماره ۲، صفحات ۵۸-۴۰.
- [۷] علی خان، محمدحسین و مران جوری، مظفر، (۱۳۹۰)، "بررسی وجود محافظه کاری در گزارشگری مالی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار"، تهران مجله پیشرفت های حسابداری دانشگاه شیراز، دوره دوم، شماره اول، پیاپی ۵۸، ۳: ۸۵-۱۱۹.
- [۸] محمودزاده، محمود، اسدی، فرخنده، (۱۳۸۶)، آثار فناوری اطلاعات و ارتباطات بر رشد بهره وری نیروی کار در اقتصاد ایران"، فصلنامه پژوهشنامه بازرگانی، شماره ۴۳، صص ۱۸۴-۱۵۳.
- [۹] محمودی، مجید، محمودی، الهه، (۱۳۹۰)، تأثیر فناوری اطلاعات و ارتباطات روی اشتغال بخش خدمات در ایران، فصلنامه پژوهش ها و سیاست های اقتصادی سال نوزدهم، شماره ۵۸، تابستان ۱۳۹۰، صفحات ۲۳۶ - ۲۱۵.
- [۱۰] مهدوی، غلامحسین و سامان محمدی، (۱۳۸۹)، کاربرد سامانه های خبره در حسابرسی، مجله دانش حسابرسی، سال دهم، شماره ۳، صفحات ۲۲-۳۸.
- [۱۱] مهدوی، غلامحسین و محمدرضا بهمنش، (۱۳۸۳)، (طراحی مدل پیش بینی قیمت سهام)، شرکت های سرمایه گذاری با استفاده از شبکه عصبی (تحقیق موردی: شرکت سرمایه گذاری البرز)، فصلنامه پژوهش نامه اقتصادی، شماره ۱۹، صفحات ۲۱۱-۲۳۳.
- [۱۲] مهرانی، ساسان و آمنه بذرافشان، (۱۳۸۲) "تئوری اخلاقی و تاثیر فشار بودجه زمانی بر رفتار حسابرسان مستقل"، بررسی های حسابداری و حسابرسی، شماره ۳۲، صص ۴۳-۶.
- [۱۳] مهرانی، کاوه و رضا حصارزاده (۱۳۸۷)، مروری بر تئوری ها و مدل های کشف تقلب، فصل نامه دانش و پژوهش حسابداری، سال چهارم، شماره ۱۵، صفحات ۶۰-۶۵.
- [۱۴] هوشمند، عبدالحمید. (۱۳۸۶) بررسی تأثیر استانداردهای ملی حسابرسی بر کیفیت اظهارنظر حسابرسان، پایاننامه کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه شیراز.
- [15] Alissa, W, Capkun, V, Jeanjean, T and Suca, N (2014), "An Empirical Investigation of the Impact of Audit and Auditor Characteristics on Auditor Performance". Accounting, Organizations and Society, Forthcoming. ssrn. June 2014.
- [16] Anya, A. O. (2003). Corporate governance as an effective tool for combating financial and economic crimes. The Nigerian Banker, October – December, 32 – 36.
- [17] Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) (2012). Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse. Austin, TX: ACFE.
- [18] Axelsson, S. (2000). *The Base-Rate Fallacy and the Difficulty of Intrusion Detection*. ACM Trans. Information and System Security. 3(3): 186-205. Kohonen,

- T. (1990). The self-organizing map. *In Proceedings of the IEEE*, 78 (9): 1464-1480.
- [19] Bao, D , Files, R and Radhakrishnan, S.(2015), “Industry-Specialist Audit Fee Premium and Financial Statement Complexity”. Electronic copy available at: <http://ssrn.com/abstract=2648745>.
- [20] Barlaup, K.; Dronen, H. I.; and I. Stuart (2009). “Restoring Trust in Auditing: Ethical Discernment and the Adelphia Scandal.” *Managerial Auditing Journal*, Vol. 24, No. 2, pp. 183-203.
- [21] Bassey Ina, IBOR, 2016, an empirical investigation of the human resources nexus to frauds in the Nigerian banking sector, *International Journal of Scientific and Research Publications*, Volume 6, Issue 6, June 2016 231 ISSN 2250-3153.
- [22] Bishop, T. J. F. and F. E. Hydoski (2009). *Corporate Resiliency: Managing the Growing Risk of Fraud and Corruption*, 1st Edition, Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons.
- [23] Busta, B. and R. Weinberg (1998). “Using Benford’s Law and Neural Networks as An Review Procedure”, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 13, pp. 356-366.
- [24] Chi, W., Huang, H. (2005), «Discretionary accruals, audit firm tenure and auditpartner tenure: empirical evidence from Taiwan», *Journal of Contemporary Accounting and Economics*, Vol. 1 No. 1, pp: 65-92.
- [25] Christensen, B. E., S. M. Glover, T. C. Omer, and M. K. Shelley (2014), “Understanding audit quality: Insights from audit professionals and investors”. Working paper, Texas A&M University, Brigham Young University, and the University of Nebraska–Lincoln.
- [26] Dal Pozzolo, A., Caelen, O., Le Borgne, Y. A., Waterschoot, S. & Bontempi, G. (2014). Learned lessons in credit card fraud detection from a practitioner perspective. *Expert Systems with Applications*, 41(10): 4915-4928.
- [27] Dorminey, J. W.; Fleming, A. S.; Kranacher, M.; and R. A. Riley (2012). “Financial Fraud: A New Prespective to an Old Problem.” *The CPA Journal*, Vol. 8, pp. 61-65.
- [28] Dorminey, J. W.; Fleming, A. S.; Kranacher, M.; and R. A. Riley (2012). “Financial Fraud: A New Prespective to an Old Problem.” *The CPA Journal*, Vol. 8, pp. 61-65.
- [29] Gaganis, C.; Pasiouras, F.; and M. Doumpos (2007). “Probabilistic Neural Networks for the Identification of Qualified Audit Opinions” *Expert Systems with Applications*, Vol. 32, pp. 114-124.
- [30] Glover, S.M, Hansen, J.C and Seidel, T.A (2015), “The Effect of Deadline Imposed Time Pressure on Audit Quality”. *Ssm*. February 6, 2015.
- [31] Halvaiee, N.S. & Akbari, M.K. (2014). A novel model for credit card fraud detection using Artificial Immune Systems. *Applied soft computing*, 24: 40- 49.
- [32] Hyatt , T.A and Taylor , M. H (2013) , “ The Effects of Time Budget Pressure and Intentionality on Audit Supervisors’ Response to Audit Staff False Sign-Off “ , *International Journal of Auditing*, Vol. 17, Issue 1, pp. 38-53 . 18.
- [33] Idolor, E. J. (2010). Bank frauds in Nigeria: underlying causes, effects and possible solution. *African Journal of Accounting, Economics, Finance and Banking Research*, 6 (6), 62 – 80.
- [34] Ikpefan, O. A. & Odularu, G.O. (2007). Using money laundering Act as a tool for monitoring deposits and frauds in the Nigerian banking industry: An empirical approach. *The Nigerian Banker*, April – June.
- [35] INDUSTRY, International Academic Publishing Group. *International Journal of Academic Research in Management and Business*| vol:1,No:2,2016 Page 1.

- [36] Johnson-Moreno, H. and M. Hayes. 2003. To your health. *Journal of Accountancy* 196 (3): 65-68.
- [37] Kedia, S., Philippon, T. ,(2009), "The Economics of Fraudulent Accounting", *The Review of Financial Studies*, Vol. 22 (6),PP. 2169-2199.
- [38] Kelley. T., and L. Margheim. 1990. The impact of time budget pressure, personality, and leadership variables on dysfunctional auditor behavior. *Auditing: A Journal of Practice and Theory* 9 (Spring): 21-41.
- [39] Kobbeltvedt, T., Brun, W. and Laberg, J.C. (2005), "Cognitive processes in planning and judgments under sleep deprivation and time pressure", *Organizational Behaviour and Human Decision Processes*, Vol. 98, pp. 1-14
- [40] Kranachar, M. (2013). "The Role of Research in the Prevention of Fraud", *CPA Journal*, Vol. 9, p. 80.
- [41] Kroll (2014). 2013/2014 Global Fraud Report. New York: Kroll/Economist Intelligence Unit.
- [42] Malone, C.F., and R.W. Roberts. (1996). Factors Associated with the Incidence of Reduced Audit Quality Behaviors. *Auditing: A Journal of Practice and Theory* 15 (2).
- [43] Minegishi, T. & Niimi, A. (2011). Proposal of Credit Card Fraudulent Use Detection by Online-type Decision Tree Construction and Verification of Generality. *International Journal for Information Security Research*, 1(4): 229-235.
- [44] Mishra, J. S., Panda, S. & Mishra, A. K. (2013). A Novel Approach for Credit Card Fraud Detection Targeting the Indian Market. *International Journal of Computer Science Issues*, 10(3): 172-179.
- [45] Nasiri, N. & Minayi, B. (2011). Data mining methods for credit card fraud detection. *1st International conference on E-Citizen & Cellphone*. Tehran: Frb 28-29. (in Persian)
- [46] Nasiri, N. & Minayi, B. (2011). Data mining methods for credit card fraud detection. *1st International conference on E-Citizen & Cellphone*. Tehran: Frb 28-29. (in Persian)
- [47] Ogunleye, G. A. (2010). Perspectives on the Nigerian Financial safety-net: An NDIC Book. Abuja: Nigeria Deposit Insurance Corporation.
- [48] Peytcheva, M. (2008). Accountability, Reputation costs, and opportunistic auditor behavior. University of New jersey
- [49] Pierce, B.J., and B. Sweeney. (2006). Perceived adverse consequences of quality threatening behavior in audit firms. *International Journal of Auditing* 10:19-39.
- [50] Qibei, L. & Chunhua, J. (2011). Research on Credit Card Fraud Detection Model Based on Class Weighted Support Vector Machine. *Journal of Convergence Information Technology*, 6(1): 62-68.
- [51] Raymond A. Ezejiofor, Nwakoby, Nkiru Peace, Okoye, F. N. Jane ,2016, IMPACT OF FORENSIC ACCOUNTING ON COMBATING FRAUD IN NIGERIAN BANKING
- [52] Robertson, J.C.(2007). Staff Auditor Reporting Decisions Under Time Deadline Pressure. *Managerial Auditing Journal* 22 (4):340-353.
- [53] Schubert, J. (2015). Social control: definition, theory and examples. Retrieved from study.com/academy/lesson/social-control-definition-theory-examples.html
- [54] Srivastava, A., Kundu, A., Sural, S. & Majumdar, A. K. (2008). Credit Card Fraud Detection Using Hidden Markov Model. *IEEE transactions on dependable and secure computing*, 5(1): 37-48.
- [55] Stuart , I and Prawitt , D.F (2004) , " The Influence of Audit Structure on Auditors' Performance in High and Low Complexity Task Settings.

- [56] Tan, B.S. (2015), "The Value of Audit and the Economic History of Market. International Journal of Economics and Accounting", Forthcoming. March 16, 2015.
- [57] Titman S, Trueman B.(1986) «Information quality and the valuation of new issues». Journal of Accounting & Economics 1986; 8: 159621-.
- [58] Topi, H., Valacich, J.S. and Hoffer, J.A. (2005), "The effects of task complexity and time availability limitations on human performance in database query tasks", International Journal of Human-Computer Studies, Vol. 62 No. 3, pp. 349-79.
- [59] Usenideh, E. A. (2014). The linkage between financial infrastructure, macro-prudential policies and financial crisis: Its (financial crisis) adverse impact on financial stability and international business. The Nigerian Banker, January – March, 11 – 25.
- [60] Vatz, B. (2003). "The Conservatism Principle and The Asymmetric Timeliness of Earnings", Journal Of Accounting and Economics, PP. 24 – 337.
- [61] Vatz, B. (2010). "Earnings management and market liquidity". Rev Quant Finan Acc.10. 9.
- [62] Vosough, M., Taghavifard, M.T. & Alborzi, M. (2015). Bank card fraud detection using artificial neural network. *Journal of Information Technology Management*, 6(4): 721-746. (in Persian)
- [63] Whitrow, C., Hand, D.J., Juszczak, P. & Weston, D. (2008). Transaction aggregation as a strategy for credit card fraud detection. *Data mining and knowledge discovery*, 18(1): 30-55.
- [64] Zareapoor, M. & Shamsolmoali, P. (2015). Application of credit card fraud detection: based on bagging ensemble classifier. *Procedia computer science*, 48: 679-685.
- [65] Zareapoor, M., Seeja, K.R. & Alam, M. A.(2012). Analysis of credit card fraud detection techniques: based in certain design criteria. *International journal of computer applications*, 52(3): 35-42.
- [66] Zaslavsky, V. & Strizhak, A. (2006). Credit card fraud detection using self organizing maps. *International Journal of Information & Security*, 18: 48-63.