



- :

.World com

Enron

(Arthur Andersen)

(1)

:

-

:

-

-

-

:

-

:

-

.

-

.

-

:

-

.

: -

:

: -

.

: -

. (1)

:

:

: -1

" (200)

"

.

:

.

. -

. -

. (2) -

.

	:	-2
	:	-
(240)		
(3)		
(4)		
(5)		
		(6)
	:	-
	:	-
	:	-
(7)	:	-
	:	-
"	(240)	

:"

(8)

(9)

:

(240)

-

-

:"

.....

" (10).

"

:"

:

-1

.	-2
.	-3
.	-4
.	-5
.	-6
.	-7
.	-8
.	-9
.	-10
:	
.	-
.	-
.	-
(11) .	-
(12)	
(13)	
:	
.	-
(14) .	

-

%7

%9 %3

.(15)

:

-

5 3

(23.000)

(500.000)

.(16)

2 400

%10

.(17)

-3

1897

Lubas

:

)

" The Auditor is a Watch – Dog not Blood Hound "

(

(18)

:

(19) (20) (21)

-

-

-

(AICPA)

:

: 1939 (1) -1

Extensions of Auditing Procedures

(1)

.(22)

: 1960 (30) -2

Responsibilities and Functions of the Independent Auditor in the Examination of Financial Statements

.(23)

: 1977 (16) -3

The Independent Auditors Responsibility for the Detection of Errors and Irregularities:

(24)

.(25)

: 1988 (53) -4

The Auditors Responsibility to Detect and Report Errors and Irregularities:

(26)

(27) .

447 1991

%9

7.7

%11

(53)

53

.(28)

: 1997 (82) -5

Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit

(Fraud)

:

-

-

:

-

-

-

.(29)

.(30)

: 2002 (99) -6

Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit

.(31)

:	-1
.	-2
.	-3
.	-4
.	-5
.	-6
.	-7
.	-8
.	-9
.	-4

:

-1

-2

-3

-4

(32).

:

-

:

(33) 1994

-1

"

"

AICPA

1978

:

1991

			-1
			-2
			-3
			-4
		(34)1999 (COSO)	-2
		"	
		:	
1997 - 1987	(200)		-
			-
			-
		:	
			-1
		%83	-2
		:	
			-1
%50		%50	-2
		:	

			-1
		%25	
			-2
		%60	
		%40	
	%40		
			:
			:
			-
	%33		-
		%56	
		%44	
			-3
		Dunn	
		2000	
		(35)	

FRAUD = f(RPT , CPA , FOUNDER , INVESTOR , MOTIVE , OPPORT)

:

	:(FRAUD)	-
	()	
	(226)	
	:	-

:(RPT) : -

:(CPA)

:(FOUNDER)

:(INVESTOR)

(%5)

: -

:(MOTIVE)

:(OPPORT)

:

Dunn

:

-

-

-

()

: (36) 2000 -4

	(37) 2002	Jakubowski et al ,	-5
(82)	"	"	
:			
	(82)		-
	(82)		-
(82)			
	(9)	800	
:			
		%99	-1
		%97	-2
		%45	-3
	: (38) 2002		-6
:			

-

-

:

-1

-2

-3

:

-

:

:

:

:

:

:

:

		:		
		:		
		:	-	
		:	-1	
			(250)	
	(66)*		(150)	
%60	(53)			
	%80	:	-2	
	(16)		(19)	
		(6)		
		.() .		
. 2004	(132)			- *

			:	-3
	%73			110
		38		
		%73		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	(3)		(4 5)	
		(1 2)		
	(5 -3.1)		(3-1)	
		(SPSS)		
			(Mann Whitney test)	
			()	
			()	
		:		-4
		:		-1
(1)		(19-1)		
			(1)	

العوامل المرتبطة بالمراجع الخارجي		مراجعي الحسابات						المعروضون المطعون						
العامل المرتبطة بالمراجع الخارجي	%	%	%	%	متوسط	%	%	%	%	متوسط	%	%	%	%
نعم المراجع لواجبه ومسؤولياته	53.6	39.1	7.3	-	4.46	0.63	36.8	42.1	18.4	2.6	-	4.13	-	-
نعم المراجع لأدائه السريجة	36.4	27.3	27.3	9.1	3.9	1	28.9	26.3	21.1	15.8	7.9	3.5	7.9	-
نعم المراجع لمخاطر حدوث التصفيل	21.8	28.2	36.4	9.1	3.53	1.07	18.4	23.7	36.8	18.4	2.6	3.36	2.6	-
نعم العناية الكافية	40.9	28.9	21.1	15.8	3.95	1.06	34.2	28.9	21.1	15.8	-	3.81	-	-
التخطيط الجيد للمراجعة	59.1	27.3	9.1	-	4.36	0.98	44.7	47.4	7.9	-	-	4.36	-	-
الفرسة والتقييم الجيد للأولية الداخلية	50.9	36.4	12.7	-	4.38	0.7	42.1	44.7	13.2	-	-	4.28	-	-
النقل المراجع وموضوعه وثرائه	54.5	36.4	9.1	-	4.45	0.65	47.4	23.7	15.8	13.2	-	4.05	-	-
كفاءة المراجع وخبرته المهنية	40.9	29.1	22.7	7.3	4.03	0.56	42.1	34.2	13.2	7.9	2.6	4.05	2.6	-
التعبير الإيجابي للمراجع	-	36.4	45.5	10	3.1	0.88	10.5	21.1	31.6	23.7	13.2	2.92	13.2	-
الكتاب المراجع	18.2	9.1	27.3	27.3	3	1.21	13.2	15.8	31.6	18.4	21.1	2.81	21.1	-
التقييم المستمر للمراجع	63.6	27.3	9.1	-	4.54	0.65	39.5	31.6	13.2	15.8	-	3.94	-	-
رقابة الجودة على أعمال المراجع	31.8	36.4	18.2	8.2	3.8	1.13	31.6	28.9	26.3	13.2	-	3.78	-	-
الجمع الآلة والبرامج	30	42.7	13.6	-	3.89	0.98	23.7	36.8	18.4	15.8	5.3	3.57	5.3	-
ممارسة درجة عالية من تلك المهني	9.1	45.5	27.3	10.9	3.38	1.04	23.7	21.1	23.7	31.6	-	3.36	-	-
تحصيل المراجع مسؤلية أكبر عن عدم اكتشاف التصفيل	18.2	9.1	45.5	18.2	3.09	1.16	42.1	36.8	21.1	-	-	4.21	-	-
التواصل والتعاون بين فريق المراجعة	18.2	36.4	18.2	13.6	3.13	1.25	7.9	31.6	36.8	15.8	7.9	3.15	7.9	-
احتم اعتبارات المراجعة	59.1	27.3	9.1	4.5	4.4	0.83	55.3	23.7	15.8	5.3	-	4.28	-	-
جور لجان المراجعة	22.7	36.4	22.7	13.6	3.45	1.12	23.7	42.1	28.9	5.3	-	3.84	-	-
استخدام تكنولوجيا المعلومات في المراجعة	27.3	29.1	36.4	7.3	3.76	0.93	21.1	18.4	39.5	15.8	5.3	3.34	5.3	-

الجدول رقم (1) العوامل المرتبطة بالمراجع الخارجي من وجهة نظر عينتي الدراسة

(1)

(3.13) (3) (3.1)

(3.15) (2.81) (2.92)

(4.21) (3.09)

:

-2

16

(2)

:

الجدول رقم (3): العوامل العامة في اعتمادات الخطير و المرجحة بالمخافة وإارتعاباً من وجهة نظر مهربي الدراسة

اختبار مان ويتي	المرداء العاليين								مراجعة المساهبات								العوامل المرتبطة بالمشاة وإارتعاباً
	P	Z	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	فحص	
0.012	2.5-	1.05	3.02	7.9	21.1	39.5	23.7	7.9	0.67	3.43	-	10	36.4	53.6	-	حجم المشاة	
0.185	1.32-	1.07	3.23	7.9	13.2	36.8	31.6	10.5	1.13	2.93	14.5	18.2	31.8	30	5.5	المركز المالي للمشاة	
0.118	1.56-	1.12	3.23	10.5	7.9	42.1	26.3	13.2	1.14	2.9	8.2	40.9	9.1	36.4	5.5	تنوع أعمال المشاة	
0.724	3.53-	1.17	2.93	13.2	18.4	36.8	21.1	10.5	1.08	3.09	4.5	27.3	36.4	18.2	13.6	المركز القوي للمشاة	
0.001	3.24-	0.77	4.13	-	-	23.7	39.5	36.8	0.72	3.63	-	9.1	23.6	61.8	5.5	كتابة إدارة المشاة	
0	3.56-	0.64	4.44	-	-	7.9	39.5	52.6	0.87	3.9	-	9.1	14.5	53.6	22.7	سرعة وإزاحة الإدارة	
0.002	3.17-	0.96	3.92	-	7.9	26.3	31.6	34.2	1.23	3.19	11.8	13.6	36.4	20	18.2	وجود قواعد وأسس موضوعية للمخاطر ومغلفين الأداء	
0.019	2.35-	0.97	4.02	-	7.9	21.1	31.6	39.5	0.64	4.45	-	-	8.2	38.2	53.6	وجود هيكل تنظيمي واضح للمشاة	
0.22	1.226-	0.54	4.63	-	-	2.6	31.6	65.8	0.58	4.5	-	-	4.5	40.9	54.5	كتابة الشروط الرقابية الداخلية	
0.973	0.003-	1.13	3.28	5.3	18.4	36.8	21.1	18.4	1.18	3.27	9.1	13.6	36.4	22.7	18.2	تعاون الإدارة مع المراجع	
0.851	0.188-	1.19	3.34	7.9	13.2	36.8	21.1	21.1	0.9	3.41	-	13.6	45.5	26.4	14.5	تقديم البيانات المطلوبة للمراجع	
0.937	0.079-	1.23	3.34	10.5	15.8	18.4	39.5	15.8	0.95	3.42	3.6	13.6	27.3	47.3	8.2	كتابة المظان في المشاة	
0.954	0.058-	1.15	3.42	5.3	18.4	23.7	34.2	18.4	0.94	3.45	4.5	9.1	31.8	45.5	9.1	إزاحة وإسقة المظان	
0.492	0.686-	1.08	3.22	7.9	13.2	42.1	23.7	13.2	0.83	3.35	-	15.5	40.9	36.4	7.3	راحة المظان في المشاة	
0.048	1.97-	0.91	3.76	-	5.3	39.5	28.9	26.3	0.88	3.38	-	19.1	31.8	40.9	8.2	الاستقرار لموظفي قسم المحاسبة والشؤون المالية	
0.108	1.606-	1.13	3.57	5.3	10.5	28.9	31.6	23.7	1.05	3.27	4.5	18.2	36.4	27.3	13.6	وجود برنامج معتمد لإدراج الحسابات	
			3.59							3.57						المتوسط العام	

(2)

(4.63) (4.02)

(4.5) (4.45)

(3.09) (2.9) (2.93)

(3.21) (2.93) (3.23) (3.23)

(3.38) (3.27)

(4.44) (3.92) (4.13)

(3.9) (3.19) (3.63)

:

-3

(3)

(6)

(3):

الجدول رقم (3) : العوامل العامة في اكتشاف التخطيط و المرتبطة بالإصدارات المعدنية من وجهة نظر عينة الدراسة

اختبار مان وتاي	المصدر المائي						مواضع المسابح						عوامل مرتبطة بالإصدارات المعدنية			
	0.693	0.395-	0.98	3.94	-	7.9	26.3	28.9	36.8	1	4	-		15	10	45
P	0.693	0.395-	0.98	3.94	-	7.9	26.3	28.9	36.8	1	4	-	15	10	45	40
0	4.362-	0.85	3.92	3.92	-	7.9	15.8	52.6	23.7	0.63	4.54	-	-	7.3	30.9	61.8
0	4.648-	0.97	3.57	3.57	-	10.5	44.7	21.1	23.7	0.62	4.38	-	-	7.3	47.3	45.5
0.82	0.227-	1.05	3.63	3.63	2.6	7.9	39.5	23.7	26.3	1.15	3.63	4.5	13.6	22.7	31.8	27.3
0.033	2.132-	0.87	3.68	3.68	-	5.3	42.1	31.6	21.1	1.23	3.19	11.8	13.6	36.4	20	18.2
0.287	1.65-	0.93	4	4	-	7.9	18.4	39.5	34.2	0.7	4.21	-	-	16.4	45.5	36.2
			3.79	3.79						3.99						

(3)

(3.79)

(3.99)

%38.2

.(3.5)

(3.19)

3.68

(1.23)

(0.87)

(0.62)

(0.97)

: -4

.(4)

: (4)															
P	Z			%	%	%	%	%			%	%	%	%	%
0.239	1.178	1.10	2.89	53	395	263	184	105	0.79	256	118	273	536	73	-
0.673	0.422	1.18	27	132	342	21.1	237	79	0.86	263	145	182	564	109	-
			2.79							2.89					

((4)	
	(2.79)	(2.59)	
		:	-5
:			
		(1)	
	(3.82)		
	(3.5)		(3.72)
		(2)	
	(3.57)		
	(3.5)		(3.59)
		(3)	

(3.79)	(3.99)	(3.5)
.	:	:
()	(4)	
(2.59)	(2.79)	
.	:	:
	(1)	
:	(%5)	
		-1
		-2
		-3
		-4
(0.05)	(p)	
	(0.05)	
	:	
	(2)	
(0.05)	:	
		-1

					-2
					-3
					-4
					-5
					-6
	(0.05)		(P)		
			(0.05)		
			:		
			(3)		
	:		(%5)		
					-1
					-2
					-3
	(0.05)		(P)		
			(0.05)		
			:		
			(4)		
(0.05)	(0.05)		(P)		

:	-
:	-
:	-1
:	
.	•
.	•
.	•
.	•
.	•
.	•
.	-2
:	
.	•
.	•
.	•
.	•
.	-3
:	
.	•
.	•
.	•
.	•

-4

-5

-6

-7

-8

-

-1

-2

-3

-4

-

-

-

-5

-6

-7

- 1 : : 12676 2003 38 .
- 2 2001
- 2003 . (9) 148 200
- 3 . (3) 181 240
- 4 . 37 2000
- 5 . 130 1999
- 6 42/41
- 2000 29 - 37 .
- 7- Hylas ,E . , Ashton ,H., Audit Detection of Financial Statement Errors . The Accounting Review , October , 1982 , P . 752.
- 181 240 2001 -8
- . (4)
- .143 -9
- 2001 -10
- .2002 /
- 11 . 63 2005
- 12- J.G.Back, and W.H. Morghand, AThree Dimensional Look at Computer Fraud, Financial executive, October, 1984, p.p 21-23.

- 13- Lan J.Doug Las, How to Beat the Computer Crime Wave, Accountants, Journal , March, 1983, p.73.
- 14- J.G Back, and W.H. Morghand, p.30.
- 15- Lesley, Meall, Foiling the Fraudsters, Accountancy, November, 1992, p.57.
- 16- Eric willis, the Alternative Approach to Solving the Problem of Fruad, Management Accounting, March, 1999, p.26.
- 17- Losley, Meall, Foiling the Fraudsters, p.57.
- 18- Humphrey, G.Moizer, p. and Turley, s. An Empirical Dimensions to Expectations Accountancy, October, 1991, p.21.
- 19- The Institue of Chartered Accounants in Ireland (ICAI), Report of the Commission of Inquiry Into the Expections of Users of Published Financial statements, (Ryan Commission), Dublin, ICAI, 1992, p.81.
- 20- Monroe, G.S.and woodliff, P.R, Great Expectations, Public Perceptions of the Auditors Role, Australian Accounting Review, November 1994, P.48.
- 21- Porter, B., Simon, J.and Hatherly, D., Principles of External Auditing (New York, John wiley and sons Ltd, 1996, p.55).
- 22- Costello, J.L., The Audilors Responsibilities for Fraud Detection and Disclosure: Dothe Auditing Standards Provide a safe Hanbor/, CPA Newsletter. (August, 1991), p.17.
- 23- Chamichael, D.And willing ham, J., Rerspectives in Auditing Readings and Analysis Situations, New York, Mc Graw-Hill, 1981, p.100.
- 24- Madisons, R.L. And Ross, W.A., The New Fraud Detective, The National Public Accountant, August, 1990, P.41.

-25

.230 2001

- 26- AICPA, Statement an Auditing Standards No 53, The Independent Auditors Responsibility for The Detection of Errors and Irregularaities, Journal of Accountancy, July 1998, p.148 – 154.

-27

. 150 2002

- 28- Costello, J.L.,OP. Cit., p2.
- 29- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), Statement on Auditing standers No.82, Journal of Accountancy, 1997. P.36 .
- 30- Heirman- Hoffman, V.B.Morgan, K.P.and Datton, J.M., the warning signs of Fraudulent Financial Reporting, Journal of Accountancy, October, 1996, p.76.
- 31- AICPA, SAS No.99. Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit, Journal of Accountancy, 2003, Jan. Vol 195.

-32

. 242 2001

-33

.1994

34- Committee of Sponsoring Organization (COSO), Fraudulent Financial Reporting, November , 1999 , PP. 1- 68

35- Dunn,P , Deviant Organizational Culture and Fraudulent Financial Reporting, International Symposium on Audit on Research, (ISAR), Maastricht , The Nether Lands , July , 2000 , PP. 1-44 .

-36

571 – 537 (2000)

37- Jakubowski ,T., et al , SAS(82) s Effects on Fraud Discovery, CPA , Journal, February , 2002 ,pp - 24-46.

-38

. 211 – 199 2002 69

1

(x)

(x)					
1	2	3	4	5	
					:
					1
					2
					3
					4
					5
					6
					7
					8
					9
					10
					11
					12
					13
					14
					15
					16
					17
					18
					19
					:
					1
					2
					3
					4
					5
					6
					7
					8
					9
					10
					11
					12

						13
						14
						15
						16
					:	
						1
						2
						3
						4
						5
						6
					:	
						1
						2

2004/6/24