Abstract in Arabic

الملخص بالعربية

يعتبر الإحتيال والتزوير في البيانات المالية الجريمة الأكثر شهرة والاكثر خطورة التي تهدّد إستقرار أيّ إقتصاد خصوصا في الدول الصاعدة او النامية، الإطروحة تستهدف كشف الحقيقة بأنه على الرغم من العدد المنخفض لجرائم التزوير في البيانات المالية في فلسطين، (المعلن) فان مدققي الحسابات لا يطبّقون التقنيات الأكثر تطوّرا لإكتشاف وردع الإحتيال او التزوير.

إنّ غرض هذه الإطروحة أن تكشف الحقيقة بأنّ جريمة التزويرفي البيانات المالية في بيئة الاعمال الفلسطينيّة مقلل من تقديرها، وان تأثيرهذا التزوير لا يتم اعلانه إلى الجمهور لعدّة أسباب البعض منها سياسية والآخرى إقتصادية. علاوة على ذلك، الدراسة تستهدف الوصول إلى جذور مهنة التدقيق في فلسطين والتي تدّعي الدراسة بأنّ المهنة ما زالت غيرمفعلة كما ينبغي.

الإطروحة كذلك تستهدف تزويد المدققين (خارجيين وداخليين) بالأدوات الصحيحة لمحاربة وكشف التزوير ولأخذه بعين الإعتبار عند تخطيط مهمة تدقيق كما هو مشترط من قبل معيار التدقيق الدولي رقم 99.

إستعملت الدراسة طرق مختلفة لجمع البيانات أساسية وثانوية، واختبار الفرضيات، مثل مراجعة الأدبيات والتي شملت تحليل 3 حالات تزويرحقيقية حدثت التي منها إنتزعنا الأسباب وراء مرور التزوير والاحتيال في البيانات المالية على مقربة من المدقق بدون أن تكتشف. عدّة أنواع من الإستقصاءات أرسلت إلى شركات التدقيق (دوليون ومحليّون) و مدققون افراد (داخليين وخارجيين) كما تم مقابلة بعض المدققين شخصيا وتم مراسلة البعض بالبريد الالكتروني.

هذه الإستفتاءات حلّلت مستندة على مجتمع الدراسة الرئيسي (مدققون، خارجيين وداخليين). أي عيّنة من 55 مدقق تم اختيارهم من شركات عالمية ومحلية وكذلك ذوي خبرات متفاوتة,تم الحصول على 48 ردا إيجابيا الذي يشكل 87 % من العينة.

استنادا على تحليل الأسئلة تم كشف الحقائق التالية:

a. لا تستعمل اي من شركات التدقيق الأعلام الحمراء لاختبار كشف التزوير والإحتيال المحتمل ،

b. لا تزوّد اي من شركات التدقيق تدريبا لموظفيها لمساعدتهم في كشف الإحتيال والتزوير،

c. شركة واحدة فقط تستعمل برامج لمراقبة نمط المعلومات المستخرج من انظمة معلومات العملاء،

d. لا أحد من زبائن شركات التدقيق عنده أيّ نظام مطبّق او مكتوب لإكتشاف الإحتيال، و

e. الأسباب وراء عدم اكتشاف التزوير (بموجب الدراسة) تتعلّق بالمدققين أنفسهم مباشرة

إقترحت أيضا الدراسة عدّة تحسينات إلى عملية التدقيق التي ستساعد المدققين على تخطيط مهام التدقيق بأكثر فعّالية وفي نفس الوقت يزوّدون الزبائن بالخدمات عالية الجودة.