



گزارشگری مالی متقلبانه دیدگاهی رفتاری

مؤلفین:

دکتر فرزاد حاجی عظیمی

دکتر غلامرضا کریمی



سرشناسنامه : حاجی عظیمی، فرزاد، ۱۳۶۵-
 عنوان و نام پدید آور : گزارشگری مالی متقلبانه دیدگاهی رفتاری/ مولفین: دکتر فرزاد حاجی عظیمی، دکتر غلامرضا کرمی
 مشخصات نشر : تهران : ترمه، ۱۳۹۹.
 مشخصات ظاهری : ۱۸۱ص.
 شابک : ۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۸۳۴-۰
 وضعیت فهرست نویسی : فیا
 موضوع : صورت‌های مالی همراه‌کننده
 موضوع : تقلب
 شناسه افزوده : کرمی، غلامرضا، ۱۳۵۴ -
 رده‌بندی دیویی : ۶۵۷/۳
 رده‌بندی کنگره : HF۵۶۸۱
 شماره کتابشناس ملی : ۶۲۴۴۶۵۶



♦ نام کتاب: گزارشگری مالی متقلبانه دیدگاهی رفتاری
 ♦ نویسنده: دکتر فرزاد حاجی عظیمی، دکتر غلامرضا کرمی
 ♦ صفحه‌آرایی: انتشارات ترمه
 ♦ طراح جلد: روجا غمگسار
 ♦ نوبت چاپ: اول ۱۳۹۹
 ♦ ناشر: انتشارات ترمه
 ♦ تیراژ: ۵۰۰ نسخه
 ♦ چاپ و صحافی: آزاد- اقبال
 ♦ قیمت: ۴۰۰,۰۰۰ ریال
 ♦ شابک: ۹۷۸-۹۶۴-۹۷۸-۸۳۴-۰

آدرس ناشر: تهران- خ انقلاب- ۱۲ فروردین- پلاک ۲۸۰، پانزدهم تهرانی

تلفن: ۶۶۹۶۱۸۰۴-۶۶۹۶۱۷۶۹

دفتر فروش انتشارات ترمه و مرکز فروش شهرستان‌ها: تهران- خ انقلاب- ۱۲ فروردین- پلاک ۲۸۰، طبقه همکف

تلفن: ۶۶۹۶۳۳۰۱-۶۶۴۴۸۱۵۱۴

فاکس: ۶۶۴۹۶۶۲۸

برای اطلاع از نحوه خرید اینترنتی انتشارات ترمه به وبسایت ما به آدرس زیر مراجعه فرمایید

Info @ termehbook.ir

www.termehbook.ir

بایبید به حقوق دیگران احترام بگذاریم

دوست عزیز، این کتاب حاصل دسترنج چندین ساله مؤلف مترجم و ناشر آن است. تکثیر و فروش آن به هر شکلی بدون اجازه از پدیدآورنده کاری غیراخلاقی، غیرقانونی و غیرشرعی است. نتیجه این عمل نادرست موجب رواج بی‌اعتمادی در جامعه و بروز بی‌آمدهای ناگوار در زندگی و محیطی ناسالم برای خود و فرزندانمان می‌گردد.

تمامی حقوق این اثر محفوظ است. تکثیر یا تولید مجدد آن کل یا جزء، به هر صورت

[چاپ، کپی، صوت، تصویر و انتشار الکترونیکی] بدون اجازه مکتوب ناشر ممنوع است

فهرست مطالب

۱	فصل ۱. گزارشگری مالی متقلبانه
۱	۱-۱. مقدمه
۴	۲-۱. گزارشگری مالی متقلبانه
۱۱	۱-۲-۱. هزینه گزارشگری مالی متقلبانه
۱۷	۱-۳. مصادیق گزارشگری مالی متقلبانه
۲۰	۱-۳-۱. درآمد و هزینه
۲۱	۱-۳-۲. فروش مشروطه
۲۱	۳-۳-۱. فروش صادراتی
۲۱	۱-۳-۴. فروش دارایی ثابت
۲۲	۵-۳-۱. تفاوت‌های زمانی
۲۲	۱-۳-۶. تطابق درآمد با هزینه
۲۲	۱-۳-۷. شناخت سریع درآمد
۲۳	۸-۳-۱. قراردادهای فروش و اجاره مجدد
۲۳	۱-۳-۹. قرارداد بلند مدت
۲۳	۱۰-۳-۱. کانال‌های توزیع
۲۴	۱۱-۳-۱. ثبت هزینه‌ها در دوره نامناسب
۲۴	۱۲-۳-۱. بدهی و یا هزینه‌های پنهان
۲۴	۱۳-۳-۱. افشای نامناسب
۲۵	۱۴-۳-۱. ارزش‌گذاری نامناسب دارایی
۲۶	۱۵-۳-۱. ارزشیابی موجودی

۱۶-۳-۱ حساب‌های دریافتنی: ۲۷

۱-۳-۱۷ ترکیب تجاری: ۲۷

۱۸-۳-۱ دارایی‌های ثابت: ۲۷

۴۱ شرکت مدیران در موارد نقض گزارشگری مالی: ۳۲

۵-۱ سبب شناسی رفتارهای متقلبانه: ۳۴

فصل ۲. حسابداری رفتاری و تئوری‌های تقلب ۳۹

۱-۲ ۳۹

۲-۲ تئوری‌های رفتاری در پیش‌بینی رفتار: ۴۳

۲-۲-۶ تمایل به رفتار متقلبانه در گزارشگری مالی: ۴۸

۲-۲-۱ عوامل مؤثر بر تمایل به رفتار: ۵۱

۱-۲-۲-۲ نگرش: ۵۱

۲-۲-۱-۲ اجزای نگرش: ۵۲

۲-۲-۳-۳ شکل‌گیری نگرش‌ها: ۵۳

۲-۳ نگرش فردی و اجتماعی به پول: ۵۷

۴-۲ باورهای رفتاری: ۶۰

۲-۵-۲ هنجارهای ذهنی: ۶۴

۲-۶ باورهای هنجاری: ۶۶

۲-۷ کنترل رفتاری ادراک شده: ۶۷

۲-۸ باور کنترلی: ۷۱

۹-۲ تعهد اخلاقی: ۷۱

۲-۱۰ هویت خود: ۷۳

۲-۱۱ عوامل زمینه‌ای: ۷۴

فصل ۳. نگاهی قانونی به تقلب در گزارشگری مالی ۷۹

۳-۱ مروری بر ادبیات قانونی در گزارشگری مالی متقلبانه: ۷۹

۳-۲ ادبیات قانونی در مورد تحریف: ۸۴

۳-۲-۱.	معنی تقلب.....	۸۴
۳-۳.	ارزیابی اثربخشی الزامات بورس اوراق بهادار و سایر قوانین.....	۸۶
۳-۴.	ضعف نظارت.....	۹۱

فصل ۴. تقلب در گزارشگری مالی از دیدگاه حسابداری

۱-۴.	ادبیات حسابداری.....	۹۷
۲-۸.	بررسی اجمالی.....	۹۷
۲-۲.	وضعیت ادبیات حسابداری.....	۱۰۱
۴-۲.	جریه گزارشگری مالی متقلبانه.....	۱۰۲
۲-۱.	انتیزه های بازار سرمایه.....	۱۰۲
۲-۲-۴.	پاداش بر بستی بر سهام.....	۱۰۳
۴-۲-۳.	تامین مالی.....	۱۰۵
۴-۲-۴.	معاملات در.....	۱۰۵
۴-۲-۵.	انتیزه های قراردادی.....	۱۰۶
۱-۵-۲-۴.	برنامه پاداش مبتنی بر سود.....	۱۰۶
۲-۵-۲-۴.	تقص مفاد قراردادهای بدهی.....	۱۰۷
۶-۲-۴.	راهبری شرکتی.....	۱۰۹
۷-۲-۴.	حسابرسی.....	۱۱۲
۲-۸-۵.	تاثیر استانداردهای گزارشگری.....	۱۱۵
۲-۸-۶.	انتیزه های مدیران برای تقلب.....	۱۱۶
۴-۲-۷-۱.	جبران پاداش:.....	۱۱۷
۲-۷-۲-۴.	تامین مالی جدید:.....	۱۱۸
۴-۲-۷-۳.	آستانه سود:.....	۱۱۸
۴-۲-۷-۴.	بحران مالی:.....	۱۱۹

فصل ۵. پیامدهای گزارشگری مالی متقلبانه

۱-۵.	مقدمه.....	۱۲۱
------	------------	-----

۱۲۴	اعتماد	۲-۵
۱۲۸	زیان سرمایه اعتباری	۳-۵
۱۳۰	رابطه مستقیم زیان سرمایه اعتباری	۵-۳-۱
۱۳۲	بازسازی سرمایه اعتباری	۵-۳-۲
۱۳۳	جرائم گزارشگری مالی متقلبانه	۵-۳-۳
۱۳۵	داخت مضاعف هزینه ها توسط سهامداران	۵-۳-۴
۱۳۶	کلیاتی مجازات ها در سطح شرکتی	۵-۳-۵

فصل ۶. محدودیت های گزارشگری مالی متقلبانه

۱۴۱	مقدمه	۱-۶
۱۴۱	کیفیت راهبری شرکتی	۲-۶
۱۴۲	ساختار مالکیت	۶-۳
۱۴۳	شفافیت	۶-۴
۱۴۴	نظارت خارجی	۶-۵
۱۴۶	پیش بینی و کشف	۶-۶
۱۵۰	مدل های کشف تقلب	۶-۷
۱۵۱	پروکسی ها و پایگاه های داده	۶-۷-۱

فصل ۷. عوامل زمینه ای موثر بر گزارشگری مالی متقلبانه

۱۵۳	مقدمه	۱-۷
۱۵۳	عوامل مالی	۲-۷
۱۵۵	عوامل غیر مالی	۳-۷
۱۵۸	شرایط اقتصادی	۱-۳-۷
۱۵۹	اخلاق	۲-۳-۷
۱۵۹	آموزش	۷-۳-۳
۱۶۰	ویژگی های مدیران	۷-۳-۴

پیش گفتار :

واقعیت‌های روان‌شناختی سبب بروز تفاوت‌های رفتاری در انسان‌ها شده و این تفاوت‌ها به منظور پیش‌بینی و توضیح رفتار کاری دارای اهمیت باشد. با این وجود توجه به حسابداری به نتایج این رفتارها بوده و کمتر منشأ این رفتار مورد توجه قرار داده است. از دیدگاه حسابداری هدف اصلی گزارش‌گری مالی ارائه اطلاعات مالی با کیفیت درباره واحد اقتصادی بوده که برای تصمیم‌گیری‌های اقتصادی مفید است. تهیه اطلاعات مالی با کیفیت از این جهت دارای اهمیت است که دارای اثر مثبت بر سهامداران و تأمین‌کنندگان سرمایه در تصمیم‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری، تأمین مالی و سایر تصمیم‌های مرتبط با تخصیص منابع بوده که سبب تسهیل کارایی بازاری می‌گردد در نتیجه قابلیت اتکا، یکنواختی و شفافیت گزارش‌گری مالی اجازه تصمیم‌گیری مناسب را به استفاده‌کنندگان می‌دهد. با این وجود حال، در اغلب روش‌های سنتی، مفروضات رفتاری کمتر مورد توجه قرار گرفته‌اند و نیاز به در نظرگیری تعاملات ناشی از تأثیرات متنوع روانی، اخلاقی و اجتماعی در انطباق با گزارش‌گری مورد توجه این کتاب است. به این منظور انگیزه‌های گزارش‌گری و موضوعات پیرامون آن‌ها یکی از گرایش‌های مدیریت، فشارهای ذینفعان و سایر عوامل محدود کننده و یا تسهیل‌کننده رفتار تهیه‌کنندگان اطلاعات مالی در کنار انگیزه‌های اقتصادی، روانی، خودمحوری و یا ایدئولوژیک در تحریف متقربانه صورت‌های مالی در فصول این کتاب مورد توجه قرار گرفته است. امید است که این کتاب در درک ما از گزارش‌گری مالی متقربانه و ساختار انگیزشی مربوطه مؤثر بوده و بتواند دیدگاهی جدید در این حوزه ارائه دهد. در انتها از کلیه خوانندگان این کتاب خواهشمندیم تا با ارائه نظرات خود ما را در ارائه مطلوب‌تر چاپ‌های بعدی یاری دهند.