

ارائه الگوی اثرگذاری تورش رفتاری اتکا و تعديل بر قضاوت حسابرسان بورس تهران

نوع مقاله: پژوهشی

سید محمد رضا طباطبایی حکیم^۱

منصور گرگز^۲

محمد رضا عبدالی^۳

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۰/۱۲/۲۳

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۱۰/۷

چکیده

سوگیری‌های رفتاری نوعی انحراف از واقعیت‌ها در تصمیم‌گیری یا قضاوت محسوب می‌شود، که عملکرد های فردی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. این موضوع در حرفه حسابرسی نیز مستثنی نیست و حسابرس شیفته و مجدوب یک ویژگی یا خصیصه از عملکرد شرکت یا صاحبکار دچار این سوگیری می‌شود و باعث می‌گردد، تا قضاوت وی دچار انحراف از واقعیت شود. بر این اساس تاکنون در پژوهشی الگویی مبتنی بر تورش رفتاری اتکا و تعديل بر قضاوت حسابرسان در ایران مورد بررسی قرار نگرفته است. لذا هدف این مطالعه ارائه الگوی اثرگذاری تورش رفتاری اتکا و تعديل بر قضاوت حسابرسان بورس تهران می‌باشد. این پژوهش در ابتدای سال ۱۴۰۰ اجرایی شد. در این مطالعه از روش تلفیقی کمی و کیفی جهت ارائه مدل تحقیق استفاده شده است. در بخش کیفی از خبرگان حوزه حسابرسی با استفاده از روش گلوله برقی سؤال شده است. در بخش کمی، از تکنیک‌های دیمبل فازی و تحلیل سلسه مراتبی جهت استخراج مدل بهره گرفته شده است. در نهایت نیز با استفاده از فرم معادلات ساختاری به تحلیل عاملی تأییدی مدل پرداخته شد. در مرحله اول، تعداد ۲۵ مفهوم در چارچوب ^۴ مقوله از مصاحبه با خبرگان استخراج گردید. در مرحله دوم، مفاهیم به ۲۰ عدد کاهش یافتهند. مقوله‌ها شامل؛ عوامل فردی، عوامل اجتماعی، عوامل اقتصادی تورش‌های رفتاری می‌باشند. بر اساس نتایج روش دیمبل مشخص شد که تجربه اثرگذارترین و فرهنگ‌سازمانی اثربردار ترین مؤلفه می‌باشد. بر

^۱ دانشجوی دکتری، گروه حسابداری، واحد شاهروド، دانشگاه آزاد اسلامی، شاهروド، ایران
Tabatabaeihakim@yahoo.com

^۲ دانشیار حسابداری، گروه حسابداری و مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی، گرگان، ایران (نویسنده مسئول)
M_garkaz@yahoo.com

^۳ دانشیار حسابداری، گروه حسابداری و مدیریت، دانشگاه آزاد اسلامی، شاهروド، ایران
mra830@yahoo.com

اساس رویکرد تحلیل سلسله مراتبی، عوامل اقتصادی با امتیاز $0/358$ ، بالاترین امتیاز را در بین دیگر مؤلفه‌ها به دست آورده است. معیارهای عوامل فردی با امتیاز $0/346$ ، تورش‌های رفتاری با امتیاز $0/0$ و عوامل اجتماعی با امتیاز $0/123$ در اولویت‌های بعدی قرار دارند. مدل استخراج شده با استفاده از تحلیل عامل تأییدی نیز مورد تأیید قرار گرفته است. در نهایت نیز بر اساس نتایج حاصله، پیشنهاداتی ارائه گردید.

کلمات کلیدی: قضاوت حسابرسان، تورش‌های رفتاری، اتکا و تعدیل، تحلیل سلسله مراتبی، تکنیک دیمبل رویکرد مبتنی بر نظریه داده بنیاد.

طبقه‌بندی JEL: E70, F32, C61, B52

مقدمه

گروه‌های مختلف استفاده‌کنندگان، صورت‌های مالی را برای تصمیمات اقتصادی خود بکار می‌گیرند. اظهارنظر حسابرس نسبت به صورت‌های مالی، تأثیر عمده‌ای بر تصمیمات افراد برای استفاده از صورت‌های مالی دارد. اطلاعات مالی قابل‌اتکا برای ایجاد اطمینان مشارکت‌کنندگان در بازار سرمایه حیاتی است. زنجیره اطلاعات گزارشگری مالی دربرگزینده ذینفعان زیادی است، که اهمیت گزارشگری مالی قابل‌اتکا را افزایش می‌دهد (هرمزی و همکاران، ۱۳۹۵). حسابرسان مستقل، نقش مهمی در فرایند گزارشگری مالی بازی می‌کنند. حسابرسان نسبت به اینکه صورت‌های مالی از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق چارچوب گزارشگری مالی تهیه شده است یا خیر، اظهارنظر می‌کنند. اخیراً انتقاداتی از حسابرسان صورت گرفته است که تردید حرفای کافی را در ارتباط با برآوردهای حسابداری پیچیده اعمال نکرده‌اند (برaten ۱ و همکاران، ۲۰۱۳). موج رسوایی‌های اخیر حسابداری به اعتبار حرفه صدمه زد و این امر باعث شد، که جوامع تجاری بارها خواستار بهبود تصمیم‌گیری اخلاقی در حرفه حسابداری شوند. تاکنون تحقیقات مهمی از حسابداری در جستجوی توسعه استدلال اخلاقی در جوامع مختلف انجام شده، اما ارتباط بین استدلال اخلاقی و رفتار اخلاقی هنوز نامعلوم است (رونقی و آشورزاده، ۱۳۹۴).

طرفداران مالی رفتاری به نقش روانشناسی در علم مالی هم در سطح بازار اوراق بهادار و هم در سطح تصمیمات مالی باور دارند و معتقدند که آگاهی از تورش‌های روان‌شناختی بهمنظور کسب موفقیت در قلمرو تصمیمات مالی بسیار مهم می‌باشد؛ بنابراین در دهه گذشته مطالعات بسیاری تاثیر عوامل رفتاری و احساسات و هیجانات انسانی را بر تصمیمات مالی در سطح سرمایه‌گذاران مورد بررسی قرار داده‌اند؛ اما جای مالی رفتاری همچنان در تحقیقات مربوط به حاکمیت شرکتی، حسابداران، حسابرسان و فعالان در حوزه شرکتی خالی است و تاکنون به بررسی اثر هیجانات، احساسات و ویژگی شخصیتی آنان در تصمیم‌گیری مربوط به موضوعات مالی شرکتی پرداخته نشده است (کریمی و رهنما رودپشتی، ۱۳۹۴). منظور از تورش، انحراف از تصمیم‌گیری‌های درست و بهینه است. به دلیل محدود بودن زمان و منابع شناختی، نمی‌توان داده‌های جمع‌آوری‌شده از محیط را به‌طور بهینه تجزیه و تحلیل کرد؛ بنابراین ذهن انسان به‌طور طبیعی از محاسبات سرانگشتی استفاده می‌کند. به‌طور کلی ممکن است افراد در فرایند تفکر و تصمیم‌گیری دچار خطا شوند. به‌طور خلاصه، سوگیری‌های رفتاری، به عنوان اشتباهات سیستماتیک در قضاوت تعریف شده‌اند (کریمی، ۱۳۹۴). برخی نتایج مطالعات حاکی از آن است که تصمیمات مالی تحت تأثیر چندین خطای قرار می‌گیرند. مشهورترین پژوهشگران در این زمینه، کانمن و تورسکی بودند که با

^۱ Braten

طرح کردن تئوری انتظار، به توسعه این دانش کمک شایانی کردند. همچنین اشنایدر، ویس، بودسکوو توماس پژوهشگرانی بودند که با ارائه مقالاتی در زمینه مدیریت مالی رفتاری نقش مهمی ایفا نموده و به سرمایه‌گذاران در اتخاذ تصمیمات مالی کمک‌های بزرگی ارائه دادند (قالمق و همکاران، ۱۳۹۵). پژوهشگران فهرستی از تورش‌های رفتاری را شناسایی کرده‌اند. در جدیدترین این مطالعات بیش از ۵۰ تورش رفتاری در مورد سرمایه‌گذاران شناسایی شده است؛ در حالی که هنوز بسیاری از تمایلات رفتاری به روشنی شناخته نشده است. برخی تحقیقات در جست‌وجوی چارچوب معناداری برای طبقه‌بندی تورش‌های رفتاری بوده‌اند. برخی نویسنده‌گان از تمایلات رفتاری با عنوان «قواعد سرانگشتی» یاد می‌کنند؛ در حالی که برخی دیگر آنها را باورها، قضاوت‌ها و یا سلایق می‌نامند. برخی پژوهشگران تورش‌ها را در دو دسته شناختی و احساسی طبقه‌بندی می‌کنند، که به نظر می‌رسد این طبقه‌بندی مفید باشد (Riter^۱, ۲۰۱۲). اگر چه به نظر می‌رسد که طبقه‌بندی تورش‌های رفتاری مفید باشد، اما به اندازه کاربردهای تجربی رفتار سوگیرانه در موقعیت‌های واقعی، اهمیت ندارد. برخی تورش‌های رفتاری عبارتند از؛ بیش اعتمادی، نمایندگی، اتکا و تعديل، سازگار گرایی، آشنا گرایی، خود استادی، توان پنداری، دیرپذیری، ابهام‌گریزی، داشته بیش نگری (با ارزش دانستن دارایی‌های خود)، کوتاه‌نگری، بهینه بینی، حسابداری ذهنی، باور گرایی، رویداد گرایی، زیان گریزی، نوگرایی، پشیمان‌گریزی، شکل گرایی، دگرگون‌گریزی و ... (Kahneman و Tversky^۲, ۲۰۱۲).

استانداردهای حسابرسی حرفه‌ای، حسابرسان را تشویق می‌کند تا برنامه‌ریزی و انجام حسابرسی را برای به دست آوردن اطمینان منطقی انجام دهند. برای انجام این کار، حسابرسان زمان‌بندی و گستره روش‌های حسابرسی را پس از در نظر گرفتن عوامل دیگر مانند میزان خطر تغییرات مادی در گزارش‌های مالی، برنامه‌ریزی می‌کنند. با این حال، ارزیابی ریسک مشتریان فراتر از ریسک تحریفات مادی است (سعیدی و همکاران، ۱۴۰۰)؛ زیرا قضاوت‌های شخصی و احساسی حسابرسان بر نتایج تصمیمات‌شان اثر گذاشته و به نوعی آنچه در ادبیات مالی رفتاری خرد رخ می‌دهد در اینجا نیز پدیده مشابه آن مشاهده می‌شود. در حقیقت حالات روحی و ویژگی‌های فردی و حرفه‌ای افراد بر نوع تصمیم و نتایج آنها اثر ویژه‌ای خواهد داشت، که احتمالاً با نتیجه تصمیم عقلایی تناقض دارد (کریمی و رهنما رودپشتی، ۱۳۹۴). تمام افراد از یک فرایند فطری برای تصمیم‌گیری در مورد موضوعات مختلف برخوردار هستند. با وجود این، هنگامی که افراد با تمایلات و قضاوتی‌های بالقوه برخورد می‌کنند، همیشه توانایی غلبه بر این سوگیری‌های قضاوتی را ندارند. از سوی دیگر،

^۱ Riter^۲ Kahneman and Tversky

توانایی فطری یا تجربه می‌تواند برای اعمال قضاوت حرفه‌ای مناسب بسیار مفید باشد. زمانی که در مورد یک اقدام تصمیم گرفته می‌شود، فرد بر شواهد یا جایگزین‌هایی متوجه می‌شود، که از عمل انتخاب شده پشتیبانی کند و این موضوع باعث ایجاد سوگیری در تصمیم‌گیری‌ها می‌شود. مطالعات متعددی بیان می‌کنند که حسابرسان تمایل دارند با مشتریان سازش کنند و این تمایل به جستجوی جانبدارانه برای شواهد و فرایند حسابرسی منجر می‌شود. از آنجایی که حسابرسان در محیط سازمانی که در آن حضور دارند با افراد و گروه‌های مختلفی در تعامل هستند، ممکن است در فرایند قضاوت حرفه‌ای خود، تحت تأثیر عوامل مختلف روان‌شناختی، اجتماعی روان‌شناختی و محیطی قرار گیرند، به‌گونه‌ای نتوانند سطح مناسی از تردید حرفه‌ای را اعمال کنند. تحقیقات گذشته در رابطه با تورش‌های رفتاری صرفاً به خطاهای رفتاری و عواطف و احساسات اثرگذار بر سرمایه‌گذاران در هنگام تصمیمات سرمایه‌گذاری پرداخته است و نکته مهم آن است که آیا احساسات و تصورات حسابرسان و افراد فعال در امور مالی نیز در تصمیمات‌شان در زمینه مالی و حسابداری اثرگذار است؟ آیا آنها نیز هنگام تصمیم‌گیری دچار تورش رفتاری و خطاهای قضاوتی و ذهنی هستند؟ لذا این مطالعه برای پاسخ به این سوالات مهم و شکاف‌های تحقیقاتی طراحی شده است. پس از بررسی اثر تورش‌های رفتاری بر قضاوت حسابرسان، یکی مدل که در برگیرنده عوامل مؤثر بر قضاوت حسابرسان می‌باشد، ارائه می‌شود.

ادبیات و مبانی نظری پژوهش

تحلیل این مطالعه بر مبنای سه بند کلیدی استوار است: (۱) تصمیم قضاوتی حسابرس تا حدی درجه تردیدگرایی حرفه‌ای او را آشکار می‌سازد؛ (۲) شرکای مشارکتی مجزا در بازده‌های حسابرسی تاثیرگذارند؛ (۳) شرایط اقتصادی در اولین مراحل حرفه شغلی یک فرد از طریق نقش بستن و یادگیری باعث شکل‌گیری ساختار ذهنی وی می‌شوند. تمامی این بندها به‌طور گسترده در تحقیقات مختلف مورد بررسی قرار گرفته‌اند.

تردیدگرایی حرفه‌ای و کیفیت حسابرسی: حسابرسی برای عملکرد مناسب بازارهای سرمایه و محافظت از سرمایه‌گذارها ضروری است (دی فوند و ژانگ، ۲۰۱۴). مطالعات آکادمیک و اظهار عقیده‌های نظارتی همگی بر پیوند بین تردیدگرایی حرفه‌ای و کیفیت حسابرسی تأکید داشته‌اند. تمایل حسابرس‌ها به چالش کشیدن ارباب‌رچوع‌ها در جلوگیری از کلاهبرداری شرکتی و توانایی آنها در تأیید معتبر عاری بودن اظهارنامه‌های مالی شرکت‌ها از اطلاعات نادرست ضروری است.

^۱ De Fond & Zhang

عوامل تعیین کننده تردیدگرایی حرفه‌ای: انبوهی از مطالعات آکادمیک با پیشینه روان‌شناختی به عوامل تعیین کننده تردیدگرایی حرفه‌ای اشاره داشته‌اند. نلسون^۱ (۲۰۰۹) این دسته از مطالعات آکادمیک را با هم ترکیب ساخته و مدلی از تردیدگرایی حرفه‌ای را طراحی کرده است. در این مدل، تردیدگرایی حرفه‌ای یک حسابرس در نتیجه قضاوت‌های وی شکل می‌گیرد، در نتیجه رفتار تردیدگرای وی آشکار شده و در عملکرد وی انعکاس می‌یابد.

تأثیرات شریک مشارکتی: شرکای مشارکتی بر بازده‌های حسابرسی تأثیر می‌گذارند. شواهد مرتبط با تاثیرات فردی بر بازده‌های حسابرسی در تحقیقات مختلف با استفاده از داده‌های آرشیوی از کشور چین به نمایش گذاشته شده است. تأثیرات فردی ناشی از مهارت، استعداد، تجربه و همچنین تضاد عالیق می‌باشد (لنوكس و وو، ۲۰۱۸).

جایگاه قضاوت حرفه‌ای در حسابرسی: حسابرسی، حرفه‌ای است که شباهت زیادی به قضاوت در دادگاه‌ها دارد. هم قضی و هم حسابرس با ادعاهایی مواجه هستند، شواهد پشتونه ادعا را جمع‌آوری و ارزیابی می‌کنند و نهایتاً بر اساس معیارهایی که در اختیار آنها قرار داده شده، نظر می‌دهند و قضاوت می‌کنند. هردوی آنها در اظهارنظر و قضاوت خود باید انصاف را رعایت کنند. رویکرد استانداردی برای اعمال قضاوت حرفه‌ای وجود ندارد، اما اعمال قضاوت حرفه‌ای درست در انجام وظیفه یک حسابرس، عامل بر جسته‌ای است و افزایش مهارت در قضاوت برای حسابرسان اساسی است.

فرایند دستیابی به یک تصمیم درباره یک موضوع مربوط به گزارشگری مالی، در صورتی که تحلیلی، مبتنی بر تجربه و دانش شامل دانش نسبت به محدودیت‌های شخصی و اطلاع از استانداردهای مربوط، بی‌طرفانه، محترمانه و همراه با امانت‌داری و درک مسئولیت نسبت به افرادی باشد که از عواقب آن تصمیم اثر می‌پذیرند، قضاوت حرفه‌ای خوانده می‌شود. این گونه قضاوت حرفه‌ای در شرایط پیچیده، نامشخص و در حال تغییر مداوم، بهخصوص در جایی که استانداردها کامل نیستند، بیشترین ارزش را دارد. برای قضاوت حرفه‌ای باید با افراد دانا مشورت کرد، عواقب بالقوه تصمیم را در نظر داشت و فرایندهای تحلیلی را که منجر به تصمیم می‌شود مستند کرد. حسابرس در موارد زیر باید قضاوت حرفه‌ای انجام دهد:

۱. در استفاده از استانداردهای حسابداری
۲. در تعیین اهمیت، خطر حسابرسی و کسب شواهد حسابرسی
۳. در ارزیابی اصول حسابداری و برآوردهای عمدۀ مدیریت

^۱ Nelson

^۲ Lenox & Wou

۴. در تعیین اینکه آیا صورت‌های مالی عاری از تحریف بالهمیت است
۵. در تعیین اینکه آیا صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و یا مبانی حسابداری مناسب دیگر که افشا شده، تهیه شده است.
۶. در ارائه اظهارنظر در مورد اینکه آیا صورت‌های مالی وضعیت مالی و نتایج عملیات را به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

عوامل مؤثر بر قضاوت اخلاقی حسابرسان

شخصیت فردی و اجتماعی: قضاوت از جمله رفتارهای انسان است که در حوزه روانشناسی مورد بحث و مطالعه قرار می‌گیرد. شخصیت فردی و اجتماعی حسابرس عامل مهمی در تعیین رفتار اوست و موجب می‌شود که وی ارزش‌های خاص خود را داشته باشد، شخصیت بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس در حسابرسی مؤثر است. چنانچه حسابرس از اشخاصی باشد که موضع کنترل بیرونی دارند. حسابرس تلاش می‌کند تا قضاوت خود را به سویی متمايل کند که وظایف خود را در سطح حداقلی انجام دهد. برخی از افراد در مقابل شرایط مبهم آستانه تحمل بیشتری دارند و برخی از افراد آستانه تحمل کمتری دارند. با توجه به اینکه شرایط مبهم معمولاً در جایی ایجاد می‌شود، که احتمال تحریف در گزارش‌های مالی وجود دارد، حسابرسانی که با ابهام راحت برخورد می‌کند، ممکن است در آن شرایط از کشف تحریف‌ها باز بمانند، بر عکس کسانی که نسبت به موارد ابهام انعطاف‌ناپذیرتر هستند، بهتر می‌توانند موفق به کشف تحریف‌ها شوند.

شرایط بازار حسابرسی: حسابرسی ضمن آنکه بر پایه اخلاق، پاکدامنی و درست‌کاری استوار است، یک فعالیت اقتصادی محسوب شده و مبتنی بر بنگاه کسب و کار و بازاری است، که مؤسسات حسابرسی در آن کار می‌کنند. چنانچه حسابرسان نتوانند حق‌الزحمه متناسب با سطح مورد انتظار حرفه خود را دریافت کنند، ناخودآگاه در معرض کاهش کیفیت قضاوت حرفه‌ای قرار می‌گیرند. چنانچه اطلاعات مربوط به سوابق و تجربیات مؤسسات حسابرسی در دسترس عموم قرار گیرد، مؤسساتی که سوابق و تجربیات طولانی‌تری دارند، برای حفظ سوابق مثبت خود، هنگام قضاوت حرفه‌ای مراقبت‌های بیشتری را مدنظر قرار می‌دهند و این‌گونه مؤسسات در طول زمان با توجه به نقاط قوت و ضعف خود، نظامهای کنترل کیفیت را در قضاوت حرفه‌ای خود در نظر می‌گیرند. از طرف دیگر مؤسساتی که سوابق و تجربه کمتری دارند، برای گسترش حضور خود در بازار و تثبیت موقعیت مراقبت‌های حرفه‌ای را در هنگام قضاوت افزایش می‌دهند و سعی خواهند کرد تا با مشارکت با افراد مخبر یا مشاوره با چنین افرادی، قضاوت حرفه‌ای خود را ارتقا دهند، تا موجب پایداری آنان در بازار شود.

پاسخگویی: حسابرسان نیز مانند صاحبان مشاغل دیگر، چنانچه در معرض پاسخگویی نسبت به کارهای خود و از جمله مهمترین آنها قضاوت حرفه‌ای نباشند، دلیلی برای صرف هزینه برای ارتقاء قضاوت خود نخواهند داشت ولی چنانچه خود را در معرض پاسخگویی در مقابل ارکان ناظر حرفه‌ای یا در مقابل شکایاتی که از طرف ذینفعان از آنها می‌شود احساس کنند، تلاش لازم را برای ارتقاء کیفیت قضاوت حرفه‌ای خود خواهند کرد.

استانداردهای حرفه‌ای: ویژگی‌های استانداردهای حرفه‌ای در کشور بر قضاوت حرفه‌ای اثر می‌گذارد. اگر چه موجب کاهش حوزه قضاوت حرفه‌ای می‌شود، خطای قضاوت حرفه‌ای را نیز کاهش می‌دهد؛ بنابراین استانداردها باید با توجه به شرایط هر کشور باز و خلاصه یا بسته و تشریحی باشد. اگر افراد شاغل در حرفه، توانایی تفسیر درست از استانداردهای پیچیده و مبهم را نداشته باشند، یا سازمان‌دهی مؤسسه‌های حسابرسی به گونه‌ای باشد که امکان کنترل کیفیت سطح بالا در داخل مؤسسه وجود نداشته باشد یا تعداد کارها و شریکان مؤسسه کم باشد، قبل تفسیر بودن استانداردها موجب اشتباہ و بعض‌سوءاستفاده می‌گردد.

تورش‌های رفتاری: اختلال عملکردی در رفتارهای حسابرسان زمینه ایجاد حسابرسی غیراستاندارد را فراهم می‌کند. این اختلالات رفتاری باعث می‌شود که فرایند حسابرسی توانایی گردآوری شواهد حسابرسی کافی و اتکاپذیر را نداشته باشد؛ که این امر باعث می‌شود حسابرس در غیاب شواهد حسابرسی کافی و اتکاپذیر تصمیمات حرفه‌ای نادرستی را اتخاذ کند و در نتیجه، حسابرسی اثربخشی صورت نگیرد (هرمزی و همکاران، ۱۳۹۵).

پیشینه پژوهش

خاکساری و همکاران (۱۴۰۰) در تحقیقی با عنوان طراحی مدل بومی جهت کشف رفتار غیراخلاقی مدیران در گزارشگری مالی به بررسی توانایی مدل بنیش و اسپاتیس در جهت کشف گزارشگری مالی متقلبانه پرداختند. سپس ضرایب این دو مدل، با استفاده از رگرسیون لجستیک تعديل شده و توانایی این دو مدل تعديل شده جدید نیز برای کشف گزارشگری مالی متقلبانه بررسی شد. در این راستا، داده‌های ۹۹ شرکت تولیدی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران (۱۰۸۹ مشاهده) طی سال‌های ۱۳۸۶-۱۳۹۶ بررسی شد. نتایج نشان می‌دهند مدل اولیه بنیش و اسپاتیس، در کشف گزارشگری مالی متقلبانه قدرت خوبی ندارد، اما مدل تعديل شده بنیش و مدل تعديل شده اسپاتیس با دقت به ترتیب ۷۷٪ و ۸۲٪ قادر به کشف گزارشگری مالی متقلبانه هستند. نجفی (۱۳۹۷) در مطالعه خود به بررسی تأثیر چارچوب‌های قضاوت حسابرسان بر گزارشگری مالی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار پرداخته است. هدف از این تحقیق بررسی

تأثیر چارچوب‌های قضاوت حسابرسان بر گزارشگری مالی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر و همچنین بررسی تأثیر چارچوب‌های قضاوت حسابرسان را بر گزارشگری مالی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر تهران می‌باشد. دقت استاندارد حسابداری است نیز میان شرکت‌کنندگان بررسی شده است. این استاندارد در صورتی دقیق‌تر است که بر اساس قوانین استانداردهای FASB باشد و در صورتی که بر اساس استاندارد بین‌المللی حسابداری باشد، دقت کمتری دارد. استانداردهای حسابداری که دقت کمتری دارند، از نظر استخراج، حسابرسان را با پیچیدگی بیشتری مواجه می‌کنند و حسابرسان ممکن است تحت شرایطی که استانداردها دقت کمی دارند، تمایل کمتری برای کاهش گزارشگری تهاجمی داشته باشند. نتایج تحقیق نشان داد محیط کار حسابرسی، شواهد حسابرسی و فرایند تصمیم‌گیری تأثیر معنی‌داری بر کیفیت گزارشگری مالی دارند. عوامل محیط کار حسابرسی و شواهد حسابرسی معنی‌داری بر کیفیت گزارشگری مالی تحت استانداردهای دقیق دارند. همچنین عامل محیط کار حسابرسی تأثیر معنی‌داری بر کیفیت گزارشگری مالی تحت استانداردهای غیردقیق دارد. ترتیب اهمیت عوامل موضوع دیگری است که بررسی می‌شود که مهم‌ترین عامل مؤثر بر گزارشگری مالی، شواهد حسابرسی می‌باشد.

طوقی (۱۳۹۷) در مطالعه خود به بررسی تأثیر عوامل فردی، اجتماعی و موقعیتی بر قضاوت حرفة‌ای و تخصصی حسابرس پرداخته است. لذا با استفاده از متغیرهای اعتماد، اعتماد مشتری، استقلال، تلاش، فشار پاسخگویی و خودکارآمدی به عنوان متغیرهای مستقل و قضاوت حرفة‌ای، تخصصی و عمومی حسابرس به عنوان متغیرهای وابسته مدل تحقیق شکل‌گرفته است. تحقیق حاضر از نظر هدف، کاربردی بوده و بر حسب روش اجرا توصیفی-پیمایشی است که با به کارگیری ابزار پرسشنامه داده‌های موردنیاز جمع‌آوری شده است. جامعه آماری این پژوهش، حسابرسان مستقل عضو سازمان حسابرسی و نیز حسابرسان فعال در مؤسسه‌های حسابرسی می‌باشند. به منظور انتخاب نمونه از روش تصادفی ساده استفاده شده و تعداد ۱۰۰ نمونه قابل قبول جمع‌آوری گردیده است. تجزیه و تحلیل داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار Exsel و spss18 انجام شده و نتایج پژوهش نشان می‌دهد که از بین عوامل فردی و موقعیتی، متغیرهای اعتماد عمومی، اعتماد مشتری و تلاش رابطه مثبتی با قضاوت حرفة‌ای و تخصصی حسابرس داشته و متغیرهای اعتماد عمومی و اعتماد به مشتری رابطه مثبتی با قضاوت عمومی داشته است و بر آنها تأثیرگذار بوده‌اند.

جعفر باباجانی و همکاران (۱۳۹۷)، پژوهشی با عنوان طراحی الگوی هویت در قضاوت حسابرسی با رویکرد مبتنی بر نظریه داده بنیاد انجام دادند. این پژوهش از نوع پژوهش‌های کیفی بود که با استفاده از رویکرد مبتنی بر نظریه داده بنیاد انجام شد. جامعه آماری شامل افراد

متخصص و صاحب نظر در زمینه حسابرسی، شرکاء مؤسسات حسابرسی و مدیران جامعه حسابداران رسمی ایران بود که با استفاده از رویکرد نمونه‌گیری هدفمند در مجموع تعداد شانزده نفر به عنوان مشارکت‌کنندگان در پژوهش انتخاب شدند. داده‌ها به روش مصاحبه با روش هدایت کلیات و به صورت نیمه ساختاریافته گردآوری شد. برای به دست آوردن اعتبار و روایی داده‌ها از دو روش بازبینی مشارکت‌کنندگان و همچنین مرور خبرگان غیر شرکت‌کننده در پژوهش استفاده شد. مقوله محوری هویت در قضاوت حسابرسی است که در چهار بعد ویژگی‌های فردی، دانش، مهارت و تجربه و ویژگی‌های مؤسسه‌ی، شرایط زمینه‌ای و شرایط مداخله‌گر، راهبردهایی تدوین و مدل حسابرسی تحلیل و با توجه به شرایط علی نهایی بر اساس آن ارائه شده است. این مطالعه می‌تواند شروع مناسبی برای در نظر گرفتن هویت در بین حسابران باشد.

ال نیهان (۱۳۹۶) در مطالعه خود به بررسی عوامل مؤثر بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس در ارتباط با کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی در عراق پرداخته است. هدف اصلی این پژوهش، شناخت مجموعه عوامل مؤثر بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس در رابطه با کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی است. همچنین، تلاش شده، پس از نقد و بررسی عوامل مذکور، به رتبه‌بندی آنها از جهت میزان تأثیر بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس پرداخته شود. تحقیق حاضر، کاربردی و از نوع پیمایشی است. سطح تحلیل در این مطالعه فرد می‌باشد. جامعه آماری این تحقیق را حسابران شاغل در مؤسسات و سازمان حسابرسی که در شهرهای بغداد، نجف، کربلا و بابل مشغول فعالیت می‌باشد تشکیل می‌دهد. جهت جمع‌آوری داده‌ها از پرسشنامه استفاده گردید. روایی سازه‌ای آن با استفاده از تحلیل عاملی تأییدی بررسی شد و ضریب آلفای کرونباخ بزرگ‌تر از ۰,۷ است. برای سازه‌های مختلف پرسشنامه، پایایی آن را مورد تأیید قرار داد. برای آزمون فرضیه‌ها از روش t تک نمونه‌ای استفاده شده است. یافته‌های تحقیق نشان داد که هر ۶ فرضیه تحقیق مورد تأیید قرار گرفت بدین صورت که چهار عامل خطر اقامه دعاوی حقوقی، خطر صدور احکام انضباطی، دشواری و هزینه کسب شواهد اثر قوی بر کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی دارند. چهار عامل میزان هماهنگی شواهد گردآوری شده از منابع مختلف، قابلیت اعتماد شواهد، درجه مقاعد کنندگی شواهد و سودمندی شواهد برای اهداف حسابرسی اثر خیلی قوی بر کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی دارند. پنج عامل خطر ذاتی، خطر کنترل، خطر حسابرسی قابل پذیرش، ریسک گریزی حسابرس و سطح اهمیت اقلام مورد رسیدگی تأثیر کاملاً مرجح یا کاملاً مهم‌تر بر کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی دارند. رونقی و آشورزاده سعید (۱۳۹۴) در تحقیقی با عنوان تأثیر حسابرسی، حسابدهی و پاسخگویی در توسعه اخلاق اسلامی و توسعه اقتصادی بیان کردند توسعه و تنوع فعالیت‌های اقتصادی در کشور و کوشش در جهت خصوصی سازی شرکت‌های دولتی نیز به افزایش شمار و گسترش دامنه

فعالیت‌های شرکت‌های سهامی عام و بسط فزاینده بازار سرمایه در طول دهه گذشته انجامید و نیاز به اعمال نظارت مالی بر واحدهای تولیدی و سازمان‌ها را تشید کرد. رفع این نیاز مستلزم فراهم‌سازی اطلاعات مالی قابل اعتماد، مربوط و قابل مقایسه توسط شرکت‌ها و مؤسسات مختلف است. تهیه و ارائه این اطلاعات مستلزم استفاده از خدمات حسابداران حرفه‌ای است. حسابداران حرفه‌ای مستقل نیز بررسی این اطلاعات و حسابرسی صورت‌های مالی را انجام می‌دهند. تأثیر شدن فعالیت شرکت‌ها و سازمان‌ها به وسیله حسابداران حرفه‌ای مستقل نیز نقش بسزایی در شفاف شدن بازارهای سرمایه و مالی از طریق اعتمادسازی و پاسخگویی به نیازهای سرمایه‌گذاران دارد و زمینه را برای تحقق رشد و توسعه اقتصادی فراهم می‌کند. از طرف دیگر در آموزش دروس دانشگاهی حسابداران حرفه‌ای، می‌باید آینین رفتار حرفه‌ای و دروس مرتبط با اخلاق اسلامی در نظر گرفته شوند تا زمینه را برای پاسخگویی و حسابدهی بیشتر و ایجاد تعهد در فراهم ساختن محیط امن و آرام برای سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذاران فراهم سازد.

بهاتیا^۱ و همکاران (۲۰۲۰) در مطالعه خود به بررسی اثر مشاوره روبو و پتانسیل‌های آن در پرداختن به تورش‌های رفتاری سرمایه‌گذاران با استفاده از یک مطالعه کیفی در هند پرداختند. یافته‌های تحقیق نشان داد که تمرکز فعلی سطح آگاهی در بین سرمایه‌گذاران را به وسیله آموزش آها و ایجاد اعتماد افزایش می‌دهد. نتیجه‌گیری بر این واقعیت تأکید می‌کند که مشاوران روبو باید هنگام انجام تجزیه و تحلیل ریسک و بروفاپیل سرمایه‌گذاران، اقدام به کاهش تعصبات سرمایه‌گذار کنند. سیستم‌عامل‌های مشاوره روبو هنوز کاملاً کافی نیستند تا بتوانند به طور دقیق تجزیه و تحلیل ریسک را برای سرمایه‌گذاران خردمندوشی انجام دهند.

راسنر و هلورسن^۲ (۲۰۱۹) در مطالعه خود به بررسی اثر حافظه و قضاوت بر تورش رفتاری پرداختند. هنگام تصمیم‌گیری (به عنوان مثال، در مورد کیفیت نامزدهای شغلی)، تصمیم‌گیرندگان باید اطلاعات برجسته اما غیر نماینده (مانند نام شخص) را نادیده بگیرند. با این حال، تحقیقات نشان می‌دهد که اطلاعات برجسته بر قضاوت تأثیر می‌گذارد که احتمالاً به این دلیل که خاطرات برخوردهای گذشته با اطلاعات مشابه در داوری ادغام می‌شوند. این مطالعه حرکات چشم را مورد بررسی قرار داده است تا پیوند بین بازیابی موارد گذشته و تأثیر آنها بر داوری‌ها مشخص شود. شرکت‌کنندگان بیشتر به مکان‌های صفحه نمایش نگاه می‌کردند که نمونه‌ای مطابق با عناصر نام در آنها ظاهر شده است و این نشانگر بازیابی نمونه‌ها است. حرکات چشم به مکان‌های نمونه، احکام را پیش‌بینی می‌کند و توضیح می‌دهد که چرا نام‌ها بر داوری تأثیر می‌گذارد. نتایج به دست آمده بینش

^۱ Bhatia

^۲ Rosner & Helversen

چگونگی ادغام نمونه‌ها در فرآیند داوری را هنگام ارزیابی بازیابی حافظه به صورت آنلاین ارائه می‌دهد.

هی ۱ و همکاران (۲۰۱۸) در مطالعه خود به بررسی اثر بلندمدت شرایط اقتصادی بر قضاوت حسابرسان پرداختند. به نظر آنها شرایط اقتصادی در زمان ورود حسابرس به بازار کار تأثیر بلندمدت در قضاوت و تصمیم‌گیری آنها دارد. به طور خاص، حسابرسانی که کار خود را در طی رکود اقتصادی آغاز کرده‌اند، مرتباً تعديل حسابرسی را صادر می‌کنند؛ بنابراین نتایج نشان می‌دهد که اوایل مرحله شغلی یک دوره شکل‌گیری مهم برای حسابرسان است.

تورش‌ها یا سوگیری‌های رفتاری در میان سرمایه‌گذاران و مدیران و بسیاری دیگر از افراد تأثیرگذار در شرکت‌ها در تحقیقات مختلف بررسی شده و نتایج آن مشخص گردیده است. با توجه به اینکه یکی از مبانی مهم کار حسابرسان قضاوت در ارتباط با صورت‌های مالی و مباحثت مالی است، لذا تورش‌های رفتاری در این حرفه می‌تواند بسیار مهم باشد که تاکنون از جهات مختلف مورد بررسی قرار نگرفته است. لذا تبیین و ارائه الگوی اثرگذاری تورش رفتاری اتکا و تعديل بر قضاوت حسابرسان بورس تهران دارای نوآوری است.

سؤالات تحقیق

۱. آیا تورش رفتاری اتکا و تعديل بر قضاوت حسابرسان اثرگذار است؟
۲. چه عواملی بر قضاوت حسابرسان اثرگذار هستند؟
۳. چه عواملی بیشترین اثر را بر قضاوت حسابرسان دارند؟
۴. مدل نهایی در قضاوت حسابرسان چگونه می‌باشد؟

روش‌شناسی پژوهش

این پژوهش از نظر هدف در زمرة تحقیقات بنیادی، از لحاظ مبنای داده‌ها و چارچوب پارادایم آن، در زمرة تحقیقات آمیخته از نوع اکتشافی قرار می‌گیرد. از آنجا که روش‌های تحقیق کمی و کیفی مکمل یکدیگرند، استفاده از هر دو در روش آمیخته، موجب بررسی و فهم عمیق‌تر فرآیند ارائه مدل می‌شود. این نوع از طرح‌های تحقیق آمیخته به داده‌های کیفی اهمیت بیشتری داده می‌شود. در این روش پژوهشگر در ابتدا به گردآوری داده‌های کیفی پرداخته و پس از آن از روش کمی به منظور تائید نتایج حاصله استفاده کرده است (اکتشافی). ابزار تحقیق در رویکرد کیفی مصاحبه و در کمی پرسشنامه بوده است. در این مطالعه برای تجزیه و تحلیل اطلاعات، از روش‌های کمی و کیفی

استفاده می‌شود. در روش کیفی از روش‌های داده بنیاد و دلفی جهت شناسایی عوامل اصلی و فرعی استفاده می‌شود. در روش کمی از روش دیمتل فازی جهت اولویت‌بندی عوامل استفاده می‌شود. جهت سنجش پایایی از آلفای کرونباخ و جهت روایی پرسشنامه‌ها از روایی صوری و مصاحبه با خبرگان استفاده می‌شود. همچنین جهت آزمون‌های آماری مانند تحلیل همبستگی و تحلیل رگرسیون از معادلات ساختاری و از نرم‌افزار Smart-PLS استفاده می‌شود. شمای کلی تحقیق به صورت شکل ۱ می‌باشد.



شکل ۱. گام‌های اصلی مطالعه

منبع : یافته‌های پژوهش

یافته‌های پژوهش

در این پژوهش ابتدا برای شناسایی و انتخاب اعضای پانل از روش نمونه‌گیری گلوله برفی یا همان نمونه‌گیری زنجیره‌ای استفاده شد. در حقیقت در این پژوهش ابتدا دو نفر از خبرگان شناسایی شد و سپس از آنها خواسته شد تا متخصصان و خبرگان دیگر که به حوزه تحقیق اشراف دارند، را معرفی کنند. با استفاده از نظرات آنها لیستی از ۴۰ خبره شناسایی شد که در زمینه مورد مطالعه تخصص داشتند. در گام بعدی فرم طراحی شده که شامل موضوع پژوهش، هدف پژوهش و مدت‌زمان و تعداد دوره‌های تقریبی پژوهش بود در اختیار ۴۰ خبره شناسایی شده قرار داده شد و از آنها درخواست گردید تا تمایل و موافقت خود را برای مشارکت در پژوهش اعلام کنند. در مجموع تعداد ۲۸ نفر از خبرگان تمایل و موافقت خود را برای پژوهش نشان دادند. در ابتدا با مطالعه و بررسی مقاله‌ها و پایان‌نامه‌ها و مصاحبه با خبرگان لیستی از عوامل مورد نظر در زمینه قضاؤت

حسابرسان در پیشینه پژوهش شناسایی شدند و پرسشنامه به صورت بسته و باز در اختیار خبرگان قرار داده شد و از آنها خواسته شد که هم به این عوامل امتیاز بدهند و هم اینکه سایر عواملی را که در زمینه قضاوت حسابرسان مؤثر هستند را بیان کنند و این کار تا زمانی ادامه پیدا کرد که دیگر هیچ کدام از خبرگان مؤلفه جدیدی برای بیان کردن نداشتند و به مرحله اشباع رسیدند.

شناسایی مؤلفه‌های تحقیق با استفاده از روش دلفی و داده بنیاد
در این بخش، مؤلفه‌های کلی تحقیق در چارچوب جدول ۱ در مرحله اول جهت ارزیابی از مصاحبه با خبرگان استخراج گردید.

جدول ۱. مؤلفه‌های کلی تحقیق

ردیف	مؤلفه	زیر مؤلفه
۱	عوامل فردی	اعتماد به نفس
		بی‌طرفی
		تردید حرفاًی
		معلومات
		تخصص
		جنسیت
		تعارض
		تجربه
		دین و مذهب
		استقلال
۲	عوامل اجتماعی	صلاحیت حرفاًی
		تیپ شخصیتی
		محیط کاری
		پاسخگویی
		پیچیدگی وظایف
۳	عوامل اقتصادی	فشار اطلاعات
		فرهنگ سازمانی
		رکود و رونق اقتصادی
		شرایط تحریمی
		حق‌الزحمه حسابرس
		شرایط تورمی

سازگارگرایی	تورش‌های رفتاری	۴
کوتاه نگری		
بیش اعتمادی		
اتکا و تعدیل		

منبع: یافته‌های پژوهش

پرسشنامه دور اول

پس از طراحی مؤلفه‌ها و تنظیم جدول ۱، مؤلفه‌ها نزد خبرگان ارسال گردید. در این مرحله از آنها درخواست شد که میزان موافقت خود با مؤلفه‌های موجود را با انتخاب نمره‌ای بین "۱" تا "۵" که بیانگر "کاملاً مخالف" تا "کاملاً موافق" می‌باشد، نشان دهند.
بر اساس نتایج جدول ۲، پنج مؤلفه از مجموع مؤلفه‌های تحقیق، بی‌طرفی، معلومات، تعارض، دین و مذهب و تیپ شخصیتی حذف گردیدند.

جدول ۲. مؤلفه‌های کلی تحقیق در دور اول

ردیف	مؤلفه	زیر مؤلفه	میانگین نمره	وضعیت
۱	عوامل فردی	اعتماد به نفس	۴,۲۳	پذیرش
		بی‌طرفی	۲,۱۸	رد
		تردید حرفه‌ای	۲,۱۵	پذیرش
		معلومات	۲,۱۴	رد
		تخصص	۴,۱۲	پذیرش
		جنسيت	۴,۱۵	پذیرش
		تعارض	۲,۲۰	رد
		تجربه	۳,۹۵	پذیرش
		دین و مذهب	۲,۳۶	رد
		استقلال	۴,۳۵	پذیرش

[Downloaded from miaoai.ir on 2025-08-15]

پذیرش	۴,۲۸	محیط کاری	عوامل اجتماعی	۲
پذیرش	۴,۱۲	پاسخگویی		
پذیرش	۴,۱۵	پیچیدگی وظایف		
پذیرش	۲,۵۶	فشار اطلاعات		
پذیرش	۴,۳۵	فرهنگ‌سازمانی		
پذیرش	۴,۳۳	ركود و رونق اقتصادی	عوامل اقتصادی	۳
پذیرش	۴,۳۵	شرایط تحریمی		
پذیرش	۴,۸۶	حق‌الزحمه حسابرس		
پذیرش	۴,۳۵	شرایط تورمی		
پذیرش	۴,۳۲	سازگارگرایی	تورش‌های رفتاری	۴
پذیرش	۴,۱۲	کوتاه نگری		
پذیرش	۲,۱۲	بیش اعتمادی		
پذیرش	۳,۹۵	اتکا و تعديل		

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۳، مؤلفه‌های نهایی تحقیق شامل ۴ مؤلفه اصلی و ۲۰ مؤلفه فرعی می‌باشد.

جدول ۳. مؤلفه‌های نهایی تحقیق

ردیف	مؤلفه	زیر مؤلفه
۱	عوامل فردی	اعتماد به نفس
		تردید حرفه‌ای
		تخصص
		جنسیت
		تجربه
		استقلال
		صلاحیت حرفه‌ای

محیط کاری	عوامل اجتماعی	۲
پاسخگویی		
پیچیدگی وظایف		
فشار اطلاعات		
فرهنگ‌سازمانی		
ركود و رونق اقتصادی	عوامل اقتصادی	۳
شرایط تحریمی		
حق‌الزحمه حسابرس		
شرایط تورمی		
سازگارگرایی	تورش‌های رفتاری	۴
کوتاه نگری		
بیش اعتمادی		
اتکا و تعديل		

منبع: یافته‌های پژوهش

روش دیمتل فازی

به منظور شناسایی مؤلفه‌ها، لیست کامل مؤلفه‌ها به صورت پرسشنامه در اختیار خبرگان قرار گرفت. کدگذاری مؤلفه‌ها در جدول ۴ ارائه گردیده است.

جدول ۴. مؤلفه‌های شناسایی شده به عنوان مؤلفه‌های تأثیرگذار بر قضاوت حسابرسان

کد	مؤلفه	کد	مؤلفه
C11	فشار اطلاعات	C1	صلاحیت حرفه‌ای
C12	پاسخگویی	C2	ركود و رونق اقتصادی
C13	شرایط تحریمی	C3	کوتاه نگری
C14	اعتمادیه نفس	C4	تردد حرفه‌ای
C15	فرهنگ‌سازمانی	C5	استقلال
C16	تخصص	C6	محیط کاری
C17	شرایط تورمی	C7	تجربه
C18	اتکا و تعديل	C8	پیچیدگی وظایف
C19	بیش اعتمادی	C9	جنسیت
C20	حق‌الزحمه حسابرس	C10	سازگارگرایی

منبع: یافته‌های پژوهش

گام‌های روش دیمتل فازی گام اول:

در ابتدا تمامی عوامل به صورت دو به دو بهوسیله خبرگان مقایسه زوجی می‌شوند و بر اساس درجه ارجحیت عوامل در طیف لیکرت ۵ تایی با هم مقایسه می‌شوند و اظهارنظر کلامی تک‌تک پاسخ‌گویان (خبرگان) در مورد مؤلفه‌های مؤثر بر قضاوت حسابرسان جمع‌آوری می‌شود و سپس با استفاده از روش فازی چانگ عبارات کلامی تبدیل به اعداد فازی می‌گردد (لین و وو، ۲۰۰۸).

جدول ۵. عبارات کلامی تبدیل به اعداد فازی چانگ

عبارت کلامی	مقدار فازی
بدون تأثیر	(۰/۰۵۰)
تأثیر کم	(۰/۰۵۰-۰/۲۵۰)
تأثیر متوسط	(۰/۷۵۰-۰/۵۰۰)
تأثیر زیاد	(۰/۵۰۰-۰/۱۰۰)
تأثیر خیلی زیاد	(۰/۱۰۰)

منبع: یافته‌های پژوهش

گام دوم: استخراج ماتریس تجمعی نظرات خبرگان: در این مرحله جهت تجمعی نظرات خبرگان، از میانگین حسابی استفاده شده است. بدین‌صورت که با استفاده روابط موجود در فصل سوم و با به کارگیری میانگین حسابی، نظرات گردآوری شده در قالب یک ماتریس تجمعی می‌شود. این ماتریس از میانگین نظرات خبرگان و اعداد فازی مثلثی محاسبه شده است.

گام سوم: نرمالیزه کردن ماتریس: برای این کار ابتدا جمع تمام کرانه‌های پایین نظر خبرگان را محاسبه می‌کنیم و از بین مجموع اعداد کرانه پایین ماقسیم آن را انتخاب می‌کنیم و تمامی اعداد را تقسیم بر عدد ماقسیم می‌کنیم.

گام چهارم: محاسبه کران پایین (HL) ماتریس نرمالیزه نظرات خبرگان: برای این کار فقط کران پایین ماتریس نرمالیزه را وارد می‌کنیم.

گام پنجم: محاسبه کران پایین (I-HL): ماتریس یکه (I) ماتریسی است که تمامی درایه‌های روی قطر اصلی برابر با یک و مابقی درایه‌ها صفر است. برای این کار تمامی درایه‌های ماتریس یکه را منهای تمامی ماتریس‌های کران پایین (HL) می‌کنیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام ششم: محاسبه کران پایین $I-HL^A$: تمامی درایه‌های کران پایین را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام هفتم: محاسبه کران پایین $(I-HL)^*$: تمامی درایه‌های کران پایین را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام هشتم: محاسبه کران میانی (HM) : ماتریس نرمالیزه نظرات خبرگان: برای این کار فقط کران میانی ماتریس نرمالیزه را وارد می‌کنیم.

گام نهم: محاسبه کران میانی $(I-HM)$: ماتریس یکه (I) ماتریسی است که تمامی درایه‌های روی قطر اصلی برابر با یک و مابقی درایه‌ها صفر است برای این کار تمامی درایه‌های ماتریس یکه را منهای تمامی ماتریس‌های کران میانی (HM) می‌کنیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام دهم: محاسبه کران میانی $A-I(HM)$: تمامی درایه‌های میانی پایین را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام یازدهم: محاسبه کران میانی $(I-HM)^*$: تمامی درایه‌های کران میانی را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام دوازدهم: محاسبه کران بالایی (HU) : ماتریس نرمالیزه نظرات خبرگان: برای این کار فقط کران میانی ماتریس نرمالیزه را وارد می‌کنیم.

گام سیزدهم: محاسبه کران بالایی $(I-HU)$: ماتریس یکه (I) ماتریسی است که تمامی درایه‌های روی قطر اصلی برابر با یک و مابقی درایه‌ها صفر است. برای این کار تمامی درایه‌های ماتریس یکه را منهای تمامی ماتریس‌های کران بالایی (HU) می‌کنیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام چهاردهم: محاسبه کران بالایی $A-I(HU)$: تمامی درایه‌های بالایی را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

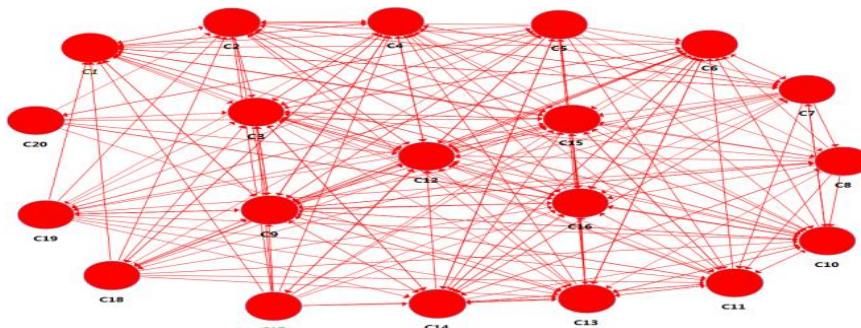
گام پانزدهم: محاسبه کران بالایی $(I-HU)^*$: تمامی درایه‌های کران بالایی را به توان منفی یک می‌رسانیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام شانزدهم: ساختن ماتریس روابط کل فازی (T) : برای ساختن این ماتریس تمامی درایه‌های محاسبه کران پایینی $(I-HL)^*$ ، محاسبه کران میانی $(I-HM)^*$ و محاسبه کران بالایی $(I-HU)^*$ را در ماتریس کل وارد می‌کنیم که نتایج آن در جدول زیر ارائه شده است.

گام هفدهم: ماتریس دی فازی کردن: برای محاسبه دی فازی کردن کران پایین بعلاوه کران بالا بعلاوه ۲ برابر کران میانی تقسیم بر چهار از ماتریس کل به دست می‌آید که نتایج آن به تفصیل ارائه شده است. که در ادامه جمع سطر (D) و جمع ستون (R) را محاسبه می‌کنیم و بعد از آن ارزش آستانه را با استفاده از میانگین کل درایه‌های ماتریس دی فازی محاسبه می‌شود.

گام هجدهم: ساختن ماتریس علت و معلولی: برای ساختن این ماتریس تمامی درایه‌ها را تکبه‌تک با ارزش آستانه مقایسه می‌کنیم اگر مقدار هر کدام از درایه‌ها بزرگ‌تر یا مساوی ارزش آستانه بود عدد یک در ماتریس علت و معلولی قرار می‌دهیم در غیر این صورت عدد صفر را قرار می‌دهیم که نتایج آن بیان شده است.

گام نوزدهم: ترسیم روابط علتی و معلولی و ارتباط متغیرها در قالب شکل ۲ ارائه گردیده است.



شکل ۲. روابط علت و معلولی مؤلفه‌ها

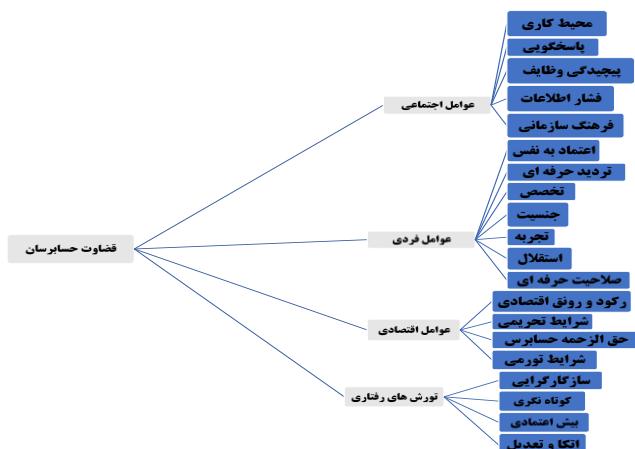
منبع: یافته‌های پژوهش

گام بیستم: محاسبه اهمیت مؤلفه‌ها و روابط بین آنها: برای به دست آوردن اهمیت این مؤلفه‌ها ابتدا جمع سطرها بعلاوه ستون و سطرهای منهای ستون ماتریس دی فازی را محاسبه می‌کنیم که مقدار آن در جدول محاسبه شده است. بر اساس نتایج جدول، C7 (تجربه) دارای بیشترین مقدار D است. بنابراین تأثیرگذارترین عامل به حساب می‌آید. همچنین C15 (فرهنگ‌سازمانی) نیز دارای بیشترین مقدار R است. بنابراین تأثیرپذیرترین عامل است. لازم به ذکر است که جمع عناصر هر سطر (D) برای هر عامل نشانگر میزان تأثیرگذاری آن عامل بر سایر عامل‌های سیستم است. به بیان دیگر میزان تأثیرگذاری متغیرها را نشان می‌دهد. در طرف دیگر، جمع عناصر ستون (R) برای هر عامل نشانگر میزان تأثیرپذیری آن عامل از سایر عامل‌های سیستم است. به بیان دیگر میزان تأثیرپذیری متغیرها را نشان می‌دهد. بنابراین بردار افقی ($D + R$) میزان

تأثیر و تأثیر عامل موردنظر در سیستم است. به عبارت دیگر هرچه مقدار $D + R$ عاملی بیشتر باشد، آن عامل تعامل بیشتری با سایر عوامل سیستم دارد. بردار عمودی ($D - R$) قدرت تأثیرگذاری هر عامل را نشان می‌دهد. بهطور کلی اگر $R - D$ مثبت باشد، متغیر یک متغیر علی محسوب می‌شود و اگر منفی باشد، معلول محسوب می‌شود. لذا بر اساس آنچه گفته شد، می‌توان گفت که عامل C20 (حق‌الزحمه حسابرس) با بیشترین مقدار D-R به عنوان تأثیرگذارترین عامل اثرگذار بر قضاوت حسابرسان می‌باشد. همچنین عامل C16 (تخصص) نیز دارای بیشترین مقدار D+R است که می‌توان گفت این عامل بیشترین ارتباط را با دیگر عوامل دارد. میزان اهمیت دیگر مؤلفه‌ها به ترتیب اهمیت عبارت است با: شرایط تورمی، انکا و تعدیل، بیش اعتمادی، محیط کاری، پیچیدگی وظایف، استقلال، تجربه، اعتماد به نفس، رکود و رونق اقتصادی، جنسیت، شرایط تحریمی، صلاحیت حرفه‌ای، تردید حرفه‌ای، تخصص، سازگارگرایی، فشار اطلاعات، پاسخگویی، کوتاه نگری و فرهنگ‌سازمانی.

تحلیل سلسله مراتبی تشکیل سلسله مراتبی

همان‌گونه که شکل ۳ مشاهده می‌شود، در سطح اول ساختار سلسله مراتبی، هدف قرار گرفته است. در سطح دوم، معیارها و در سطح سوم، زیر معیارها تعریف شده‌اند.



شکل ۳. ساختار سلسله مراتبی

منبع : یافته‌های پژوهش

مقایيسات زوجي: جهت مقایيسه معیارها و مشخص شدن میزان اهمیت معیارها از روش AHP استفاده شده است. برای وزن دهی معیارها به صورت زوجی در نرم افزار Expert choice از نظر نخبگان استفاده شده است. در ادامه مقایيسات زوجی بر اساس معیارها و زیر معیارها ارائه شده است.

مقایيسات زوجي هدف: بر اساس جدول ۶، عوامل اقتصادي با امتياز $0/358$ در اولويت اول در ميان معيارهای اصلی قرار دارد. عوامل فردی با امتياز $0/346$ در اولويت دوم، تورش‌های رفتاري با امتياز $0/173$ در اولويت سوم و عوامل اجتماعي با امتياز $0/123$ در اولويت چهارم قرار دارند. نرخ ناسازگاري نيز برابر با $0/04$ می باشد. چون نرخ سازگاري بايستي كمتر از $0/10$ باشد، لذا نرخ ناسازگاري به دست آمده مطلوب می باشد.

جدول ۶. مقایيسات زوجي معیارهای هدف

امتياز	معيار	رتبه
$0/358$	عوامل اقتصادي	۱
$0/346$	عوامل فردی	۲
$0/173$	تورش‌های رفتاري	۳
$0/123$	عوامل اجتماعي	۴
$0/04$ نرخ ناسازگاري		

منبع: يافته‌های پژوهش

مقایيسات زوجي عوامل اجتماعي

بر اساس جدول ۷ محیط کاري با امتياز $0/323$ در اولويت اول در ميان معيارهای عوامل اجتماعي قرار دارد. پيچيدگي وظايف با امتياز $0/297$ در اولويت دوم، فشار اطلاعات با امتياز $0/175$ در اولويت سوم، پاسخگويي با امتياز $0/135$ در اولويت چهارم و فرهنگ‌سازمانی با امتياز $0/070$ در اولويت پنجم قرار دارد. نرخ ناسازگاري نيز برابر با $0/03$ می باشد. چون نرخ سازگاري بايستي كمتر از $0/10$ باشد، لذا نرخ ناسازگاري به دست آمده مطلوب می باشد.

جدول ۷. مقایسات زوجی معیارهای عوامل اجتماعی

امتیاز	معیار	رتبه
۰/۳۲۳	محیط کاری	۱
۰/۲۹۷	پیچیدگی وظایف	۲
۰/۱۷۵	فشار اطلاعات	۳
۰/۱۳۵	پاسخگویی	۴
۰/۰۷۰	فرهنگ سازمانی	۵
نرخ ناسازگاری = ۰/۰۳		

منبع: یافته‌های پژوهش

مقایسات زوجی عوامل فردی

بر اساس جدول ۸ استقلال با امتیاز ۰/۲۳۹ در اولویت اول در میان معیارهای عوامل فردی قرار دارد. تجربه با امتیاز ۰/۲۱۷ در اولویت دوم، اعتماد به نفس با امتیاز ۰/۱۷۲ در اولویت سوم، صلاحیت حرفه‌ای با امتیاز ۰/۱۳۵ در اولویت چهارم، جنسیت با امتیاز ۰/۱۱۷ در اولویت پنجم، تردید حرفه‌ای با امتیاز ۰/۰۶۹ در اولویت ششم و تخصص با امتیاز ۰/۰۵۲ در اولویت هفتم قرار دارد. نرخ ناسازگاری نیز برابر با ۰/۰۹ می‌باشد. چون نرخ سازگاری باستی کمتر از ۰/۱۰ باشد، لذا نرخ ناسازگاری به دست آمده مطلوب می‌باشد.

جدول ۸. مقایسات زوجی معیارهای عوامل فردی

امتیاز	معیار	رتبه
۰/۲۳۹	استقلال	۱
۰/۲۱۷	تجربه	۲
۰/۱۷۲	اعتماد به نفس	۳
۰/۱۳۵	صلاحیت حرفه‌ای	۴
۰/۱۱۷	جنسیت	۵
۰/۰۶۹	تردید حرفه‌ای	۶
۰/۰۵۲	تخصص	۷
نرخ ناسازگاری = ۰/۰۹		

منبع: یافته‌های پژوهش

مقایيسات زوجي عوامل اقتصادي

بر اساس جدول ۹ حق الزحمه حسابرس با امتياز ۰/۴۱۸ در اولويت اول در ميان معيارهای عوامل اقتصادي قرار دارد. شرایط تورمی با امتياز ۰/۲۵۰ در اولويت دوم، رکود و رونق اقتصادي با امتياز ۰/۲۲۳ در اولويت سوم و شرایط تحریمی با امتياز ۰/۱۱۰ در اولويت چهارم، قرار دارد. نرخ ناسازگاری نيز برابر با ۰/۰۲ میباشد. چون نرخ سازگاري بايستی كمتر از ۰/۱۰ باشد، لذا نرخ ناسازگاری به دست آمده مطلوب میباشد.

جدول ۹. مقایيسات زوجي معيارهای عوامل اقتصادي

امتياز	معيار	رتبه
۰/۴۱۸	حق الزحمه حسابرس	۱
۰/۲۵۰	شرایط تورمی	۲
۰/۲۲۳	رکود و رونق اقتصادي	۳
۰/۱۱۰	شرایط تحریمی	۴
نرخ ناسازگاری = ۰/۰۲		

منبع: يافتههای پژوهش

مقایيسات زوجي تورش های رفتاري

بر اساس جدول ۱۰، اتكا و تعديل با امتياز ۰/۳۵۶ در اولويت اول در ميان معيارهای تورش های رفتاري قرار دارد. بيش اعتمادي با امتياز ۰/۳۲۶ در اولويت دوم، سازگارگرایي با امتياز ۰/۱۹۴ در اولويت سوم و کوتاه نگري با امتياز ۰/۱۲۴ در اولويت چهارم، قرار دارد. نرخ ناسازگاری نيز برابر با ۰/۰۲ میباشد. چون نرخ سازگاري بايستی كمتر از ۰/۱۰ باشد، لذا نرخ ناسازگاری به دست آمده مطلوب میباشد.

جدول ۱۰. مقایيسات زوجي معيارهای تورش های رفتاري

امتياز	معيار	رتبه
۰/۳۵۶	اتكا و تعديل	۱
۰/۳۲۶	بيش اعتمادي	۲
۰/۱۹۴	سازگارگرایي	۳
۰/۱۲۴	کوتاه نگري	۴
نرخ ناسازگاری = ۰/۰۲		

منبع: يافتههای پژوهش

امتیاز نهایی لایه‌های هدف

از تلفیق ضرایب اهمیت هر معیار با زیرمعیارها و هر گزینه به ازای هر معیار یا زیر معیار، امتیاز نهایی هر یک از گزینه‌ها تعیین شده است. اولویت‌بندی نهایی به ترتیب اولویت در جدول ۱۱ ارائه گردیده است.

جدول ۱۱. مقایسات زوجی نهایی

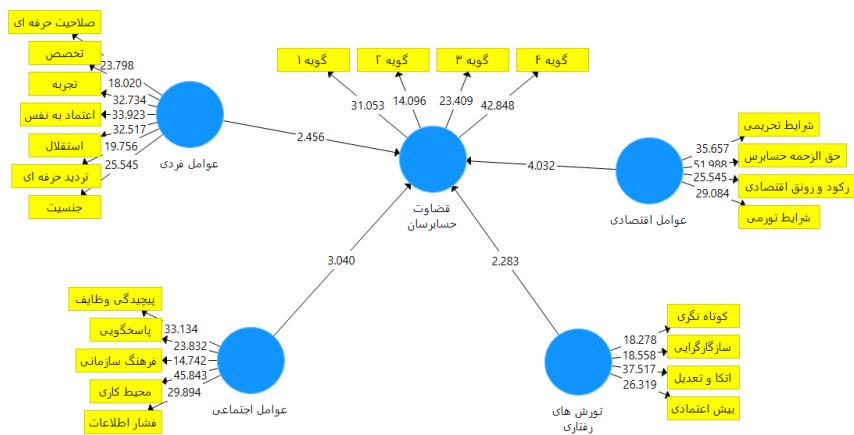
امتیاز	معیار	رتبه	امتیاز	معیار	رتبه
۰/۰۳۹	محیط کاری	۱۱	۰/۱۱۳	حق الزرحمه حسابرس	۱
۰/۰۳۶	پیچیدگی وظایف	۱۲	۰/۱۰۹	استقلال	۲
۰/۰۳۲	تردید حرفه‌ای	۱۳	۰/۰۹۹	تجربه	۳
۰/۰۳۰	شرایط تحریمی	۱۴	۰/۰۷۹	اعتماد به نفس	۴
۰/۰۳۰	سازگارگرایی	۱۵	۰/۰۶۷	شرایط تورمی	۵
۰/۰۲۴	تخصص	۱۶	۰/۰۶۱	صلاحیت حرفه‌ای	۶
۰/۰۲۱	فشار اطلاعات	۱۷	۰/۰۶۰	رکود و رونق اقتصادی	۷
۰/۰۱۹	کوتاه نگری	۱۸	۰/۰۵۵	اتکا و تعديل	۸
۰/۰۱۶	پاسخگویی	۱۹	۰/۰۵۳	جنسن	۹
۰/۰۰۸	فرهنگ‌سازمانی	۲۰	۰/۰۵۰	بیش اعتمادی	۱۰
نرخ ناسازگاری = ۰/۰۵					

منبع: یافته‌های پژوهش

بررسی ناسازگاری معیارها

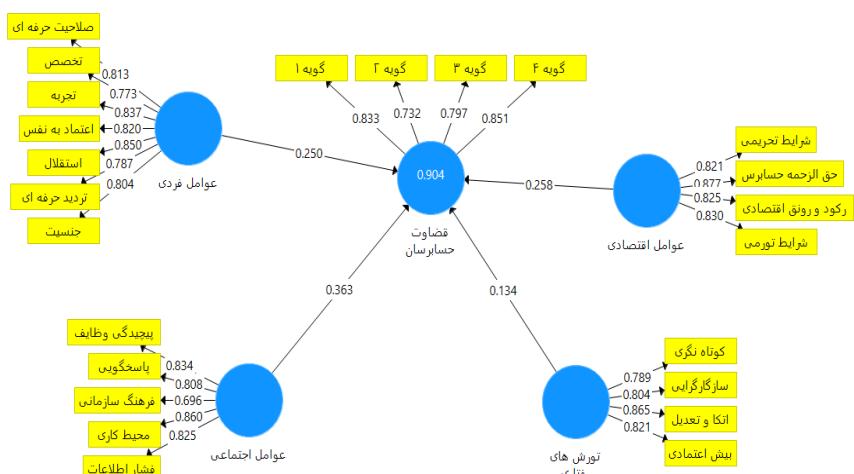
در دنیای واقعی غالباً ناسازگاری وجود داشته است، این ناسازگاری ممکن است به مدل انتقال داده شود. هنگامی که ناسازگاری صفر باشد، کاملاً در مکانیابی سازگاری وجود دارد. هرچه این نرخ افزایش پیدا کند میزان ناسازگاری در قضاوت نهایی نیز افزایش پیدا می‌کند. در حالت کلی اگر نرخ ناسازگاری کمتر از ۱٪ باشد ناسازگاری نسبتاً قابل قبول است در غیر این صورت بازنگری در قضاوت ضروری به نظر می‌رسد. در هیچ‌یک از مقایسات زوجی ضریب ناسازگاری بالاتر از ۱٪ نیست بنابراین ناسازگاری نسبتاً قابل قبولی دارد و در قسمت امتیاز نهایی داده‌ها، همان‌طور که در جدول ۱۱ مشخص شده است، ناسازگاری ۰/۰۵ است و ضریب قابل قبول است.

معادلات ساختاری ۱- برآورد مدل تحقیق



شکل ۳. برآذش مدل تحقیق (ضرایب مسیر)

منبع: یافته‌های پژوهش



شکل ۴. برآذش مدل تحقیق (آزمون t ضرایب مسیر)

منبع: یافته‌های پژوهش

مدل سازی معادلات ساختاری به روش حداقل مربعات جزئی (PLS-SEM) بر خلاف روش کوواریانس محور فاقد شاخص‌های برازش مدل مبتنی بر کای دو جهت بررسی میزان مطابقت مدل نظری با داده‌های گردآوری شده می‌باشد، این امر به ماهیت پیش‌بین محور PLS بستگی دارد. بنابراین شاخص‌های برازش که به همراه این رویکرد توسعه یافته‌اند، مربوط به بررسی کفایت مدل در پیش‌بینی متغیرهای وابسته می‌شوند؛ مانند شاخص‌های افزونگی و حشو یا شاخص GOF هست. در واقع این شاخص‌ها نشان می‌دهند که برای مدل اندازه‌گیری معرف‌ها تا چه حد توانایی پیش‌بینی سازه زیر بنایی خود را دارند و برای مدل ساختاری، متغیرهای بروزنزا تا چه حد و با چه کیفیتی توانایی پیش‌بینی متغیرهای درون‌زای مدل را دارند. لذا در این مطالعه ابتدا شاخص‌های شاخص‌های پایایی و روایی: در صورتی مدل اندازه‌گیری انعکاسی، مدلی همگن خواهد بود که قدر مطلق بار عاملی هر یک از متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیر پنهان آن مدل دارای حداقل ۰/۷ باشد. برخی از محققان پیشنهاد حذف متغیر مشاهده‌پذیر انعکاسی را از مدل اندازه‌گیری دارند که این بار عاملی آنها کمتر از ۰/۴ باشد.

بر اساس نتایج جدول ۱۲، بارهای عاملی همه متغیرهای مشاهده‌پذیر بزرگ‌تر از ۰/۷ می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیرهای پنهان، توانسته‌اند متغیر خود را به خوبی توضیح دهند.

جدول ۱۲. بارهای عاملی عوامل فردی

متغیر	بار عاملی
استقلال	۰/۸۵۰
اعتماد به نفس	۰/۸۲۰
تجربه	۰/۸۳۷
تخصص	۰/۷۷۳
تردد حرفه‌ای	۰/۷۸۷
جنسيت	۰/۸۰۴
صلاحیت حرفه‌ای	۰/۸۱۳

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۱۳ بارهای عاملی همه متغیرهای مشاهده‌پذیر مدل، بزرگ‌تر از ۰/۷ می‌باشد به استثنای فرهنگ‌سازمانی که ۰/۶۹۶ می‌باشد. لازم به ذکر است که اگرچه مقدار بار

عاملی این گویه کمتر از ۷٪ می‌باشد ولی به علت اختلاف ناچیز آن با ۷٪ می‌توان از آن چشم‌پوشی کرد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیرهای پنهان، توانسته‌اند متغیر خود را به خوبی توضیح دهند.

جدول ۱۳. بارهای عاملی عوامل اجتماعی

بار عاملی	متغیر
۰/۶۹۶	فرهنگ‌سازمانی
۰/۸۲۵	فشار اطلاعات
۰/۸۶۰	محیط کاری
۰/۸۰۸	پاسخگویی
۰/۸۳۴	پیچیدگی وظایف

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۱۴، بارهای عاملی همه متغیرهای مشاهده‌پذیر مدل، بزرگ‌تر از ۷٪ می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیرهای پنهان، توانسته‌اند متغیر خود را به خوبی توضیح دهند.

جدول ۱۴. بارهای عاملی برنامه‌های عوامل اقتصادی

بار عاملی	متغیر
۰/۸۷۷	حق‌الزحمه حسابرس
۰/۸۲۵	رکود و رونق اقتصادی
۰/۸۲۱	شرایط تحریمی
۰/۸۳۰	شرایط تورمی

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۱۵، بارهای عاملی همه متغیرهای مشاهده‌پذیر مدل، بزرگ‌تر از ۷۰٪ می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیرهای پنهان، توانسته‌اند متغیر خود را به خوبی توضیح دهند.

جدول ۱۵. بارهای عاملی تورش‌های رفتاری

بار عاملی	متغیر
۰/۸۶۵	اتکا و تعديل
۰/۸۲۱	بیش اعتمادی
۰/۸۰۴	سازگارگرایی
۰/۷۸۹	کوتاه نگری

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۱۶، بارهای عاملی همه متغیرهای مشاهده‌پذیر مدل، بزرگ‌تر از ۷۰٪ می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیرهای پنهان، توانسته‌اند متغیر خود را به خوبی توضیح دهند.

جدول ۱۶. بارهای عاملی قضاوت حسابرسان

بار عاملی	متغیر
۰/۸۳۳	گویه ۱
۰/۷۳۲	گویه ۲
۰/۷۹۷	گویه ۳
۰/۸۵۱	گویه ۴

منبع: یافته‌های پژوهش

از دیگر شاخص‌های پایایی می‌توان به آلفای کرونباخ و پایایی مرکب (p دلوین - گلدشتاین) اشاره کرد. معیار قابل قبول برای این شاخص‌ها ۷۰٪ می‌باشد. بر اساس نتایج جدول ۱۷، آلفای کرونباخ و شاخص پایایی مرکب (CR) برای همه متغیرهای پنهان بزرگ‌تر از ۷۰٪ می‌باشد. مقدار آلفای کرونباخ برای متغیرهای تحقیق بالاتر از ۷۰٪ می‌باشد که بیانگر آن است که پایایی متغیرهای تحقیق از پایایی مطلوبی برخوردار است. همچنین شاخص پایایی مرکب نیز برای متغیرهای تحقیق

بالاتر از ۰/۷ می باشد که بیانگر آن است که پایابی متغیرهای تحقیق از پایابی مطلوبی برخوردار است.

جهت بررسی روایی، از شاخص AVE استفاده شده است. معیار متوسط واریانس استخراج شده (AVE) توسط فورنل و لارکر^۱ (۱۹۸۱) به عنوان شاخصی برای سنجش اعتبار درونی مدل اندازه-گیری انعکاسی پیشنهاد شده است. این شاخص میزان همبستگی یک سازه با شاخص‌های نشان‌دهنده خود را نشان می‌دهد. برای این شاخص حداقل مقدار ۰/۵ در نظر گرفته شده است و بدین معنا است که متغیر پنهان موردنظر حداقل ۵۰ درصد واریانس مشاهده‌پذیر خود را تبیین می‌کند. مطابق نتایج جدول ۱۷، شاخص AVE برای همه متغیرهای پنهان بزرگتر از ۰/۵ می‌باشد که بیانگر آن است که روایی متغیرهای تحقیق از وضعیت مطلوبی برخوردار است.

جدول ۱۷. پایابی و روایی مدل

متغیر	آلفای کرونباخ	CR	AVE
تورش‌های رفتاری	۰/۸۳۷	۰/۸۹۱	۰/۶۷۳
عوامل اجتماعی	۰/۸۶۴	۰/۹۰۳	۰/۶۵۱
عوامل اقتصادی	۰/۸۵۹	۰/۹۰۴	۰/۷۰۳
عوامل فردی	۰/۹۱۴	۰/۹۳۱	۰/۶۶۰
قضاياوت حسابرسان	۰/۸۱۸	۰/۸۸	۰/۶۴۸

منبع: یافته‌های پژوهش

ضریب تعیین

معیار اساسی ارزیابی متغیرهای مکنون درون‌زای مدل مسیر، ضریب تعیین می‌باشد. این شاخص نشان می‌دهد که چند درصد از تغییرات متغیر دور نزا توسط متغیر برون‌زا صورت می‌پذیرد. مقادیر ۰/۱۹، ۰/۳۳، ۰/۶۷ و ۰/۶۴ ضریب تعیین مکنون درون از در مدل سیر ساختاری به ترتیب ضعیف، متوسط و قابل توجه توصیف شده‌اند. ولی چنانچه متغیر مکنون درون‌زا تحت تأثیر تعداد محدودی متغیر برون‌زا قرار داشته باشد، مقادیر متوسط ضریب تعیین نیز قابل‌پذیرش است. ضریب تعیین تعديل شده نیز همانند ضریب تعیین می‌باشد. تفاوت مهم ضریب تعیین و ضریب تعديل شده این

^۱ Fornell and Larcker

است که ضریب تعیین فرض می‌کند که هر متغیر مستقل مشاهده شده در مدل، تغییرات موجود در متغیر وابسته را تبیین می‌کند. بنابراین درصد نشان داده شده توسط ضریب تعیین با فرض تأثیر همه متغیرهای مستقل بر متغیر وابسته می‌باشد. در صورتی که درصد نشان داده شده توسط ضریب تعیین تعديل شده فقط حاصل از تأثیر واقعی متغیرهای مستقل مدل بر وابسته است و نه همه متغیرهای مستقل. تفاوت دیگر این است که مناسب بودن متغیرها برای مدل توسط ضریب تعیین حتی با وجود مقدار بالا قابل مشخص نیست در صورتی که می‌توان به مقدار برآورد شده ضریب تعیین تعديل شده اعتماد کرد.

بر اساس نتایج جدول ۱۸، ضریب تعیین و ضریب تعیین تعديل شده برای متغیر قضاوت حسابرسان به عنوان متغیر وابسته 0.904 و 0.902 می‌باشد. بنابراین می‌توان گفت که متغیرهای مستقل اثرگذار بر قضاوت حسابرسان 0.904 درصد از تغییرات این متغیر را توضیح داده‌اند.

جدول ۱۸. ضریب تعیین و ضریب تعیین تعديل شده

متغیر	ضریب تعیین تعديل شده	ضریب تعیین
قضاوت حسابرسان	0.904	0.902

منبع: یافته‌های پژوهش

اندازه اثر F^2

شاخص اندازه اثر F^2 برای تعیین شدت رابطه میان متغیرهای پنهان مدل می‌باشد که توسط کوهن (۱۹۸۱) معرفی شده است. به کمک این معیار می‌توان میزان اندازه اثر یک متغیر بروزنزا را بر روی یک متغیر درونزا در مدل معادلات ساختاری اندازه‌گیری نمود. کوهن به ترتیب سه مقدار 0.02 ، 0.15 و 0.35 را برای میزان اثر ضعیف، متوسط و قوی بیان نمود.

بر اساس نتایج جدول ۱۹، متغیرهای تورش‌های رفتاری، عوامل فردی و عوامل اجتماعی اثری نسبتاً ضعیف و عوامل اقتصادی اثری متوسط بر قضاوت حسابرسان دارند.

جدول ۱۹. شاخص اندازه اثر F^2

متغیر	قضاوت حسابرسان
تورش‌های رفتاری	0.047
عوامل اجتماعی	0.122
عوامل اقتصادی	0.172
عوامل فردی	0.082

منبع: یافته‌های پژوهش

شاخص‌های اشتراک، افزونگی و GOF

از دیگر شاخص‌های ارزیابی مدل اندازه‌گیری، آزمون بررسی کیفیت آن است. کیفیت مدل اندازه‌گیری توسط شاخص‌های اشتراک با روایی متقاطع (CV Com)، افزونگی با روایی متقاطع (CV Red) و شاخص GOF ارزیابی می‌شود. چنانچه شاخص‌های اشتراک و افزونگی مثبت باشند، بدان معنا است که مدل اندازه‌گیری انعکاسی از کیفیت لازم برخوردار است. همچنین شاخص GOF که مجاز ضرب دو مقدار متوسط مقادیر اشتراکی و متوسط ضریب تعیین است، بین صفر و یک می‌باشد. تلس و همکاران (۲۰۰۹) سه مقدار ۰/۰۱، ۰/۰۲۵ و ۰/۰۳۶ را به ترتیب به عنوان مقادیر ضعیف، متوسط و قوی برای GOF معرفی نمودند. بر اساس نتایج جدول ۲۰، مقدار شاخص‌های اشتراک و افزونگی برای متغیرهای پنهان مثبت می‌باشد. همچنین شاخص GOF که عدد ۰/۶۴۴ را نشان می‌دهد، گویای آن است که مدل برآشش شده از کیفیت مطلوب برخوردار است.

جدول ۲۰. شاخص‌های کیفیت مدل اندازه‌گیری

GOF	CV Red	CV Com	متغیر
۰/۶۴۴	-	۰/۴۳۶	تورش‌های رفتاری
	-	۰/۴۶۰	عوامل اجتماعی
	-	۰/۴۷۷	عوامل اقتصادی
	-	۰/۵۲۵	عوامل فردی
	۰/۵۴۸	۰/۴۰۳	قضايا حسابرسان

منبع: یافته‌های پژوهش

برآذش اثرات کل

بر اساس نتایج جدول ۲۱، تورش‌های رفتاری به‌طور مستقیم بر قضایت حسابرسان اثری مثبت و معنادار دارد. ضریب برآورد شده برابر با ۰/۱۳۴ می‌باشد که در سطح ۹۵ درصد معنادار می‌باشد. عوامل اجتماعی به‌طور مستقیم بر قضایت حسابرسان اثری مثبت و معنادار دارد. ضریب برآورد شده برابر با ۰/۳۶۳ می‌باشد که در سطح ۹۹ درصد معنادار می‌باشد. عوامل اقتصادی به‌طور مستقیم بر قضایت حسابرسان اثری مثبت و معنادار دارد. ضریب برآورد شده برابر با ۰/۰۲۵۰ می‌باشد که در سطح ۹۵ درصد معنادار می‌باشد. عوامل فردی به‌طور مستقیم بر قضایت حسابرسان اثری مثبت و معنادار دارد. ضریب برآورد شده برابر با ۰/۰۲۵۸ می‌باشد که در سطح ۹۹ درصد معنادار می‌باشد. عوامل حسابرسان اثری مثبت و معنادار دارد. ضریب برآورد شده برابر با ۰/۰۴۰۳ می‌باشد که در سطح ۹۵ درصد معنادار می‌باشد.

جدول ۲۱. آزمون تی اثرات کل

متغیر	مقدار نمونه	میانگین نمونه	انحراف استاندارد	مقدار آماره t	سطح معنی داری
تورش‌های رفتاری ← قضاوت	۰/۱۳۴	۰/۱۲۸	۰/۰۵۹	۲/۲۸۳	۰/۰۲۳
عوامل اجتماعی ← قضاوت	۰/۳۶۳	۰/۳۷۰	۰/۱۱۹	۳/۰۴۰	۰/۰۰۲
عوامل اقتصادی ← قضاوت	۰/۲۵۸	۰/۲۵۲	۰/۰۶۴	۴/۰۳۲	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← قضاوت	۰/۲۵۰	۰/۲۵۳	۰/۱۰۲	۲/۴۵۶	۰/۰۱۴

منبع: یافته‌های پژوهش

برازش اثرات بارهای بیرونی

بر اساس نتایج جدول ۲۲، همه بارهای عاملی برای متغیر عوامل فردی بر اساس آزمون t در سطح ۹۹ درصد معنی‌دار هستند. لذا می‌توان گفت همه متغیرهای مکنون با متغیرهای مشاهده‌پذیر خود رابطه معنی‌داری دارند. به بیان دیگر، متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیر مکنون، آن متغیر را به خوبی توضیح داده‌اند.

جدول ۲۲. آزمون t بارهای بیرونی عوامل فردی

متغیر	مقدار نمونه	میانگین نمونه	انحراف استاندارد	مقدار آماره t	سطح معنی‌داری
عوامل فردی ← استقلال	۰/۸۵۰	۰/۸۵۱	۰/۰۲۶	۳۲/۵۱۷	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← اعتمادبهنفس	۰/۸۲۰	۰/۸۲۱	۰/۰۲۴	۳۳/۹۲۳	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← تجربه	۰/۸۳۷	۰/۸۳۷	۰/۰۲۶	۳۲/۷۳۴	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← تخصص	۰/۷۷۳	۰/۷۷۱	۰/۰۴۳	۱۸/۰۲۰	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← تردید حرفه‌ای	۰/۷۸۷	۰/۷۸۴	۰/۰۴۰	۱۹/۷۵۶	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← جنسیت	۰/۸۰۴	۰/۸۰۳	۰/۰۳۱	۲۵/۵۴۵	۰/۰۰۰
عوامل فردی ← صلاحیت حرفه‌ای	۰/۸۱۳	۰/۸۱۳	۰/۰۳۴	۲۳/۷۹۸	۰/۰۰۰

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۲۳، همه بارهای عاملی برای متغیر عوامل اجتماعی بر اساس آزمون t در سطح ۹۹ درصد معنی‌دار هستند. لذا می‌توان گفت همه متغیرهای مکنون با متغیرهای

مشاهده‌پذیر خود رابطه معنی‌داری دارد. به بیان دیگر، متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیر مکنون، آن متغیر را به خوبی توضیح داده‌اند.

جدول ۲۳. آزمون t بارهای بیرونی عوامل اجتماعی

متغیر	مقدار نمونه	میانگین نمونه	انحراف استاندارد	مقدار آماره t	سطح معنی‌داری
عوامل اجتماعی ← فرهنگ‌سازمانی	۰/۶۹۶	۰/۶۹۶	۰/۰۴۷	۱۴/۷۴۲	۰/۰۰۰
عوامل اجتماعی ← فشار اطلاعات	۰/۸۲۵	۰/۸۲۳	۰/۰۲۸	۲۹/۸۹۴	۰/۰۰۰
عوامل اجتماعی ← محیط کاری	۰/۸۶۰	۰/۸۶۰	۰/۰۱۹	۴۵/۸۴۳	۰/۰۰۰
عوامل اجتماعی ← پاسخگویی	۰/۸۰۸	۰/۸۰۷	۰/۰۳۴	۲۳/۸۳۲	۰/۰۰۰
عوامل اجتماعی ← پیچیدگی وظایف	۰/۸۳۴	۰/۸۳۵	۰/۰۲۵	۳۳/۱۳۴	۰/۰۰۰

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۲۴، همه بارهای عاملی برای متغیر عوامل اقتصادی بر اساس آزمون t در سطح ۹۹ درصد معنی‌دار هستند. لذا می‌توان گفت همه متغیرهای مکنون با متغیرهای مشاهده‌پذیر خود رابطه معنی‌داری دارند. به بیان دیگر، متغیرهای مشاهده‌پذیر متناظر با متغیر مکنون، آن متغیر را به خوبی توضیح داده‌اند.

جدول ۲۴. آزمون t بارهای بیرونی عوامل اقتصادی

متغیر	مقدار نمونه	میانگین نمونه	انحراف استاندارد	مقدار آماره t	سطح معنی‌داری
عوامل اقتصادی ← شرایط	۰/۸۲۱	۰/۸۲۲	۰/۰۲۳	۳۵/۶۵۷	۰/۰۰۰
عوامل اقتصادی ← شرایط	۰/۸۳۰	۰/۸۲۷	۰/۰۲۹	۲۹/۰۸۴	۰/۰۰۰
عوامل اقتصادی ← حق‌الزحمه	۰/۸۷۷	۰/۸۷۷	۰/۰۱۷	۵۱/۹۸۸	۰/۰۰۰
عوامل اقتصادی ← رکود و رونق	۰/۸۲۵	۰/۸۲۲	۰/۰۳۲	۲۵/۵۴۵	۰/۰۰۰

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۲۵، همه بارهای عاملی برای متغیر تورش‌های رفتاری بر اساس آزمون t در سطح ۹۹ درصد معنی‌دار هستند. لذا می‌توان گفت همه متغیرهای مکنون با متغیرهای مشاهده-

پذیر خود رابطه معنی داری دارند. به بیان دیگر، متغیرهای مشاهده پذیر متناظر با متغیر مکنون، آن متغیر را به خوبی توضیح داده اند.

جدول ۲۵. آزمون t بارهای بیرونی تورش‌های رفتاری

سطح معنی داری	مقدار آماره t	انحراف استاندارد	میانگین نمونه	مقدار نمونه	متغیر
۰/۰۰۰	۳۷/۵۱۷	۰/۰۲۳	۰/۸۶۵	۰/۸۶۵	تورش‌های رفتاری ← اتکا و تعديل
۰/۰۰۰	۲۶/۳۱۹	۰/۰۲۱	۰/۸۲۲	۰/۸۲۱	تورش‌های رفتاری ← بیش اعتمادی
۰/۰۰۰	۱۸/۲۷۸	۰/۰۴۳	۰/۷۸۸	۰/۷۸۹	تورش‌های رفتاری ← کوتاه نگری
۰/۰۰۰	۱۸/۵۵۸	۰/۰۴۳	۰/۸۰۲	۰/۸۰۴	تورش‌های رفتاری ← سازگارگرایی

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول ۲۶، همه بارهای عاملی برای متغیر قضاوت حسابرسان بر اساس آزمون t در سطح ۹۹ درصد معنی دار هستند. لذا می‌توان گفت همه متغیرهای مکنون با متغیرهای مشاهده پذیر خود رابطه معنی داری دارند. به بیان دیگر، متغیرهای مشاهده پذیر متناظر با متغیر مکنون، آن متغیر را به خوبی توضیح داده اند.

جدول ۲۶. آزمون t بارهای بیرونی قضاوت حسابرسان

سطح معنی داری	مقدار آماره t	انحراف استاندارد	میانگین نمونه	مقدار نمونه	متغیر
۰/۰۰۰	۳۱/۰۵۳	۰/۰۲۷	۰/۸۳۴	۰/۸۳۳	قضاوت حسابرسان ← گویه ۱
۰/۰۰۰	۱۴/۰۹۶	۰/۰۵۲	۰/۷۲۸	۰/۷۳۲	قضاوت حسابرسان ← گویه ۲
۰/۰۰۰	۲۳/۴۰۹	۰/۰۳۴	۰/۷۹۶	۰/۷۹۷	قضاوت حسابرسان ← گویه ۳
۰/۰۰۰	۴۲/۸۴۸	۰/۰۲۰	۰/۸۵۲	۰/۸۵۱	قضاوت حسابرسان ← گویه ۴

منبع: یافته‌های پژوهش

نتیجه‌گیری

هدف از انجام این مطالعه، بررسی تورش رفتاری اتکا و تعدیل بر قضاوت حسابرسان و ارائه یک مدل بومی می‌باشد. جهت نیل به اهداف تحقیق از تلفیقی از روش‌های کمی و کیفی استفاده شده است. در بخش کیفی با استفاده از روش گلوله بر فی و مراجعه به خبرگان در رابطه با اهداف مطالعه از آنها سؤال شده است. مطابق نظر خبرگان در مرحله اول تحقیق ۲۵ مفهوم در چارچوب ۴ مقوله شناسایی شد. پس از گردآوری و مرتب‌سازی مفاهیم در مرحله اول، در مرحله دوم مفاهیم به خبرگان ارجاع داده شده و از آنها در رابطه با مفاهیم مرحله اول سؤال شده است. در نهایت تعداد مؤلفه‌هایی که در مدل نهایی تحقیق مورد تأیید قرار گرفتند ۲۰ مؤلفه در چارچوب ۴ مقوله می‌باشند؛ بنابراین مدل نهایی تحقیق شامل مؤلفه‌های جدول ۱-۵ می‌باشد. اهداف نظارت، پیش‌شرط‌های نظارت بانکی، خصوصیات ناظران، اختیارات ناظران، حیطه‌های نظارت، شاخص‌های ارزیابی عملکرد، تناسب با معیارهای اسلامی، جلوگیری از وقوع انواع فساد بانکی و مبارزه با پول‌شویی می‌باشد. نتایج حاصله در این مطالعه با نتایج تحقیقاتی همچون؛ طوقی (۱۳۹۷)، جاویدی و همکاران (۱۳۹۶)، سعیدی گراغانی و ناصری (۱۳۹۵)، هرمزی و همکاران (۱۳۹۵)، هی و همکاران (۱۳۹۷) و اندرسون^۱ (۲۰۱۴) همسو می‌باشد.

گروه کثیری از استفاده‌کنندگان اطلاعات حسابداری، به اطلاعاتی اتکا می‌کنند که به شکل صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی توسط مدیران تهیه و ارائه می‌شوند. تحقیقات مشخص کرده است که سرمایه‌گذاران در فرایند تصمیم‌گیری، شرکت‌هایی را انتخاب می‌کنند که ارزش سهام و در نتیجه سود آنها از پایداری بالاتر و در واقع از کیفیت بالاتری برخوردار است. از طرفی در مواقعي که واحدهای تجاری به لحاظ اقتصادی دچار نوسان می‌شوند و تحت‌فشارهای جنبی قرار می‌گیرند، مدیران برای سامان بخشیدن به اوضاع شرکت به‌طور مستقیم و یا غیرمستقیم تلاش می‌کنند تا رقم سود معکس شده در صورت‌های مالی را تحت تأثیر قرار دهند و موجب مثبت شدن نگاه استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی و بهویژه سرمایه‌گذاران شوند؛ بنابراین، در بسیاری از موارد هدف تهیه‌کنندگان اطلاعات مالی، با استفاده‌کنندگان آنها یکسان نیست و این موضوع ناشی از تضاد منافع بین گروه‌های ذینفع در شرکت‌هاست. در چنین شرایطی، راهکارها و ابزارهایی که بتوان از طریق آنها تضاد منافع به وجود آمده را به نوعی تعدیل کرد و مشکلات نمایندگی را به حداقل ممکن رساند، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار شده است. از میان این ابزارها، استفاده از خدمات افراد صاحب‌نظر با صلاحیت و مستقل برای اعتباردهی به اطلاعات حسابداری، نمود گسترده‌ای در جامعه پیدا کرده و مورد توجه اقشار مختلفی از تصمیم‌گیرنده‌گان مالی و اقتصادی قرار گرفته است. لذا بهره‌گیری از حسابرسان متخصص و با کیفیت بالا می‌تواند در چنین شرایطی راهگشا باشد.

^۱ Anderson

ورشکستگی، تقلب و ناکامی‌های بزرگ در دهه اخیر باعث شده است تمرکز بر ویژگی‌های روان‌شناختی و عملکردی حسابرسان به عنوان خط مقدم شناسایی و افشاءی واقعیت‌های شرکت‌ها برای ذینفعان تلقی شود و چراکه جامعه به طور فزاینده‌ای در طی سال‌های گذشته به گزارش‌های در خور اتکا و توأم با کیفیت حسابرسی تقاضا نشان داده است. بر اساس این تقاضا، از حسابرسان انتظار می‌رود تا داوری و قضاوت‌های درستی در حین فرآیند حسابرسی به دور از هرگونه واستگی و یا پیش‌فرض‌های ذهنی داشته باشند. قصور توسط حسابرسان در بررسی‌های حسابرسی باعث شکل‌گیری سلسله اشتباهاتی در حرفه حسابرسی می‌شود که باعث کاهش کیفیت آن می‌گردد و قابلیت اتكاپذیری به اظهار نظرهای حسابرسی کاهش می‌یابد. وجود این اشتباهات در کنار عدم کفايت و پیچیدگی‌های اطلاعات باعث می‌گردد سردرگمی و ابهام برای ذینفعان ایجاد شود. بر این اساس ابتدا می‌بایست، به منظور درک نیازهای اطلاعاتی ذینفعان در سطح بازار سرمایه، حسابرسان داده‌ها را به صورت کل‌نگر مورد ارزیابی قرار دهند. در واقع یک دیدگاه کل‌نگر درباره اطلاعات صاحب‌کار، در ارزیابی استراتژیک می‌تواند به حسابرسان در شناسایی عوامل مختلف و تهدیدکننده مدل کسب و کار صاحب‌کاران، کمک شایان توجیه نماید. نتایج پژوهش‌هایی همچون لویپولد و کیدا^۱ (۲۰۱۲) و اودنیل و شولتز^۲ (۲۰۰۵) نشان می‌دهد که داده‌های ارائه‌شده به صورت کل‌نگر می‌توانند دقیق قضاوت حرفه‌ای حسابرسان را افزایش دهد، اما از منظر پژوهش‌هایی همچون نیسبت و ولیسون^۳ (۱۹۷۷) و یوتامی^۴ و همکاران (۲۰۱۴) در زمینه‌های روان‌شناختی مشخص گردید، ارزیابی موضوعات ارائه شده به صورت کل‌نگرانه می‌تواند به طور بالقوه سبب ایجاد تورش در تصمیم‌گیری شود. تورش یک خطای ادراکی است که با برگسته‌سازی یک خصیصه یا ویژگی منحصر به فرد، تصمیم‌گیرنده را دچار خطا و اشتباه می‌کند. به عبارت دیگر، هنگامی که شناخت انسان نسبت به یک ویژگی، با ایجاد پیش‌فرض، ارزیابی انسان نسبت به دیگر ویژگی‌ها را نیز تحت تأثیر قرار دهد؛ بنابراین تورش‌های رفتاری بر ادراک حسابرس به عنوان تصمیم‌گیرنده تأثیر گذاشته که این موضوع باعث کاهش قدرت استدلال و تحلیل در تصمیم‌گیری می‌شود. از منظر نتایج پژوهش باید بیان نمود، پژوهش‌هایی همچون گراملینگ و همکاران^۵ (۲۰۱۰) و شولتز و شولتز^۶ (۲۰۱۰) به این نتیجه رسیدند که تورش‌های رفتاری می‌تواند سبب تصمیم‌گیری نادرست در ارزیابی ریسک

^۱ Luippold and Kida

^۲ Donnel and Schultz

^۳ Nisbeth and Wilson

^۴ Utami

^۵ Grammling

^۶ Schultz and Schultz

تحریف عمده صورت‌های مالی در حین مرحله تحلیلی یا در ارزیابی‌های بعدی، گردد؛ بنابراین کاهش ریسک ارزیابی نادرست از حجم تحریف صورت‌های مالی از جانب صاحب‌کاران، با توجه به تورش‌های رفتاری از اهمیت بسزایی برخوردار است، چراکه وجود تورش‌های رفتاری کیفیت تصمیم‌گیری‌های نهایی حسابرسان را دچار خطا می‌نماید. در واقع تورش‌های رفتاری از طریق تعیین ارزیابی یک ویژگی یا خصیصه خاص در ارزیابی سایر ویژگی‌ها یا خصیصه‌ها حاصل می‌شود. تورش‌های رفتاری در حرفه حسابرسی زمانی حاصل می‌شود که ادراک حسابرس مبنی بر بی‌طرفی در بررسی شواهد و مدارک اولیه تحت تأثیر ویژگی‌ها یا خصایص مثبت یا منفی صاحب‌کار قرار گیرد، به‌گونه‌ای که وجود این ویژگی‌ها، قضاوت و تصمیم‌گیری او را تحت تأثیر قرار دهد. نتایج پژوهش در این زمینه نشان می‌دهد، وجود حرفه‌ای گرایی و بلوغ ادراکی حسابرس در کار راهه شغلی می‌تواند تا حدی تورش‌های رفتاری را کنترل و تصمیم‌گیری فرد را بر حسب ویژگی‌هایی همچون سنتوات شغلی و یا تجربه کاری متکی نماید.

امروزه با توجه به رقابت شدید حاکم بر بازار حسابرسی، ارائه خدمات با کیفیت از سوی مؤسسات حسابرسی برای حفظ و جذب صاحب‌کاران به‌خصوص مؤسساتی که سهم بیشتری از بازار حسابرسی را به خود اختصاص داده‌اند، ضرورتی انکارناپذیر است. بنابراین، شناخت دقیق صاحب‌کاران و ویژگی‌های عملکردی آنها در راستای رعایت اخلاق حرفه‌ای برای حفظ مسئولیت‌های اجتماعی و حفظ سهم بازار خود، ضروری به نظر می‌رسد. از طرف دیگر، خدمات حسابرسی، دارای ارزش ویژه هستند که به دلیل وجود ارتباط متقابل بین حسابرسان با صاحب‌کاران منجر به استفاده بهینه‌ی صاحب‌کاران از حسابرسی‌های انجام شده می‌گردد و نقش مهم و تأثیرگذاری بر عملکردهای رقابتی آنها در بازار می‌تواند داشته باشد. از طرف دیگر صاحب‌کاران از ارتقای سطح خدمات حسابرسان می‌توانند برای ارتقای سطح تصمیم‌گیری‌های خود استفاده کنند. بامبر و لایر^۱ (۲۰۰۷) باور دارند که صاحب‌کاران در یک بازار رقابتی از طریق حسابرسانشان شناخته می‌شوند و این رابطه تحکیمی بر تقویت عینت حسابرسان و استقلال حسابرسان می‌باشد، زیرا این دست از صاحب‌کاران تمایل دارند تا اعتماد بیشتری در بازار از جانب سهامداران و سرمایه‌گذاران کسب نمایند. قضاوت و صلاحیت فنی حسابرسان برای کیفیت حسابرسی‌ها حائز اهمیت است. شک و تردید حرفه‌ای ناشی از عدم تخصص کافی حسابرسان در بازرسی‌های خود منجر به بسیاری از نقص‌های حسابرسی می‌شود. حسابرسانی که هنگام رکود اقتصادی وارد بازار کار می‌شوند شک و تردید حرفه‌ای بیشتری خواهند داشت. حسابرس می‌تواند منفعل شود، زیرا محیط نوع برخورده که از او سر می‌زند را تعیین می‌کند. از طرف دیگر، حسابرس

^۱ Bamber and Iyer

ممکن است فعالانه یک نوع خاص از سرمایه انسانی را در محیطی که ارزش آن را برجسته می‌کند ایجاد کند. کاملاً مشخص است که رکود اقتصادی با شک و تردید بیشتر همراه است که ارزیابی عملکرد مالی یک شرکت را برای آنسوی مرزها سخت‌تر می‌کند. علاوه بر این، رکود اقتصادی بر درآمد شرکت‌ها تأثیر منفی می‌گذارد و مدیران اغلب برای تقویت زیبایی صورت‌های مالی خود در آن دوره‌ها با فشار روپرتو می‌شوند. حسابرسان باید در صورت وجود موارد شک‌برانگیز در هنگام رکود اقتصادی شک و تردید بیشتری نشان دهند. همچنین، حسابرسانی که طی دوره‌ای با انبوهی از رسیدگی‌ها و بررسی‌های معیوب حسابرسی وارد بازار کارشده‌اند، میزان بیشتری از شکاکیت حرفه‌ای را نسبت به همتایان خود دارا می‌باشند. علاوه، درمی‌باییم که شروع کار طی رکود شدید اقتصادی، تأثیر بیشتری بر تصمیمات تعديلی حسابرس دارد. این نتایج حاکی از آن است که نگرش حسابرس که در هنگام ورود به بازار کار ایجاد شده است حتی سال‌ها بعد که شریک قراردادی شد، روی حسابرسی وی تأثیر می‌گذارد.

پیشنهادات

۱. اولین گام جهت آموزش حرفه‌ای افراد و آماده‌سازی آنها برای ارائه خدمات حرفه‌ای حسابداری و حسابرسی در دانشگاه صورت می‌پذیرد. با توجه به تحولات اخیر در عرصه کسب‌وکار حسابرسان کشورمان از قبیل خصوصی‌سازی شرکت‌های بزرگ دولتی و همچنین، رشد روزافروز توجه به حسابرسی در محیط کسب‌وکاری امروزی، ضرورت دارد تا آموزش حسابرسان به نحوه مطلوب‌تری ارائه گردد تا باعث بهبود در کیفیت ارائه خدمات حرفه‌ای توسط آنها شود. از این‌رو، انتظار می‌رود در درس‌های دانشگاهی حسابداری و حسابرسی مباحث حرفه‌ای به دانشجویان آموزش داده شود. همچنین با توجه به اینکه متولی آموزش حسابرسان در کشورمان، انجمن‌های حرفه‌ای و سازمان حسابرسی است، لازم است تا در برنامه سالانه آموزش این انجمن‌ها و سازمان حسابرسی، مسئله تردید بهعنوان یک مهارت نوظهور به حسابرسان آموزش داده شود و شرکت در دوره‌های شناخت انواع تردید بهعنوان یکی از موارد ارتقا در سمت شغلی، مورد توجه قرار گیرد.
۲. برای تقویت کیفیت حسابرسی و ارتقای اعتبار مؤسسات حسابرسی، نظارت و سرپرستی مستمر از سوی حسابرسان ماهر بر کار سایر حسابرسان صورت پذیرد. همچنین با توجه به تأثیر پیامد تصمیم بر ارزیابی هم‌پیشگان، انتظار می‌رود تا از سوی جامعه حسابداران رسمی، سازوکارهای لازم برای ارزیابی هم‌پیشگان از سوی حسابرسان ماهر صورت پذیرد.

۳. توجه به نتایج حسابرسی شرکت‌ها در شرایط رکود و رونق اقتصادی. چرا که بر اساس نتایج حاصله، رکود و رونق اقتصادی بر قضاوت حسابرسان اثرگذار می‌باشد. لذا توجه به نتیجه حسابرسی شرکت‌ها در شرایط خاص اقتصادی بایستی مدنظر مراجع ذیربط باشد.

منابع

۱. آل نبهان، جاسم. ۱۳۹۶. بررسی عوامل موثر بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس در ارتباط با کمیت و کیفیت شواهد حسابرسی در عراق. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه فردوسی مشهد، دانشکده علوم اداری.
۲. بلور، فاطمه. ۱۳۹۴. بررسی تاثیر رفاه فردی و مأکیاولی‌گری حسابرسان بر قضاوت آنها. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه آزاد اسلامی واحد یزد، دانشکده علوم انسانی.
۳. بهارمقدم، مهدی و جوکار، حسین. ۱۳۹۷. اثر تعدیل کنندگی کیفیت حسابرسی بر تمایلات سرمایه‌گذاران در قیمت‌گذاری سهام. مطالعات تجربی حسابداری مالی، سال ۱۴، شماره ۵۷، ص ۱۴۶-۱۲۳.
۴. باباجانی، جعفر و همکاران. ۱۳۹۷. طراحی الگوی هویت در قضاوت حسابرسی با رویکرد مبتنی بر نظریه داده بنیاد. مجله دانش حسابرسی، سال هجدهم شماره ۷۱ تابستان ۹۷.
۵. پاک نیت، یکتا. ۱۳۹۶. تأثیر عوامل رفتاری بر تصمیم‌گیری سهامداران حقیقی بانک‌ها. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۶. پناهی مقدم، مریم. ۱۳۹۴. ارتباط بین اظهار نظر حسابرسی و پایداری سود. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه حاتم، دانشکده مدیریت و مالی.
۷. جاویدی، کاظم، رویاپی، رمضانعلی، طالب نیا، قدرت الله و بنی مهد، بهمن. ۱۳۹۷. بررسی تأثیر گرایش طرز فکر تفسیر بر قضاوت و تصمیم‌گیری حسابرس: مبتنی بر نظریه سطح تفسیر فاصله روانی. حسابداری مالی، سال ۱۰، شماره ۳۹، ص ۱۶۹-۱۴۱.
۸. حاجی‌ها، زهره و قانع، علی. ۱۳۹۵. بررسی تأثیر کیفیت حسابرسی بر فرصت سرمایه‌گذاری شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران. دانش حسابداری، سال ۱۶، شماره ۶۳، ص ۱۲۸-۱۰۳.
۹. حجتی فرد، حامی. ۱۳۹۸. ارائه چارچوبی برای قضاوت حرفه‌ای حسابرسان در ایران. رساله دکتری، دانشگاه شهید باهنر کرمان، دانشکده مدیریت و اقتصاد.
۱۰. خاکساری، ایمان؛ شورورزی، محمدرضا، مهرآذین، علیرضا و مسیح آبادی، ابوالقاسم. ۱۴۰۰. طراحی مدل بومی جهت کشف رفتار غیراخلاقی مدیران در گزارشگری مالی. نشریه اقتصاد و بانکداری اسلامی. ۱۰ (۳۶)، ۳۵۱-۳۲۵.

۱۱. رونقی محمد مهدی، آشورزاده سعید. ۱۳۹۴. تأثیر حسابرسی، حسابدهی و پاسخگویی در توسعه اخلاق اسلامی و توسعه اقتصادی. نشریه اقتصاد و بانکداری اسلامی. ۱۳۹۴؛ ۴ (۱۱): ۱۲۹-۱۴۰.
۱۲. سعیدی، هادی. رحیمی باش محله، طاهره. محمدی، شعبان و الهی شیروان، قاسم. ۱۴۰۰. ارزیابی تأثیر احکام پولشویی بر هزینه‌های حسابرسی. نشریه اقتصاد و بانکداری اسلامی. ۱۰ (۳۴): ۱۶۹-۲۰۳.
۱۳. سعیدی گراغانی، مسلم و ناصری، احمد. تأثیر تیپ شخصیتی بر قضاوت حرفه‌ای حسابرس در تخصیص بودجه زمانی به حساب‌های حاوی برآورد. حسابداری ارشی و رفتاری، سال ۲، شماره ۳، ۱۶۹-۱۸۴.
۱۴. طوقی، علی. ۱۳۹۷. بررسی تأثیر عوامل فردی، اجتماعی و موقعیتی بر قضاوت حرفه‌ای و تخصصی حسابرس. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه آزاد اسلامی واحد شهرود، دانشکده علوم انسانی.
۱۵. عموزاد، شهرام. ۱۳۹۵. عوامل موثر بر قضاوت حرفه‌ای (اخلاقی) حسابرسان و فشارهای وارده برآن‌ها. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه علامه طباطبایی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۱۶. قالمق، کریم، یعقوب نژاد، احمد و فلاح شمس، میر. فیض. ۱۳۹۵. تأثیر سود مالی بر تورش‌های رفتاری سرمایه‌گذاران بورس اوراق بهادار تهران. چشم انداز مدیریت مالی، شماره ۱۶، ص ۹۴-۷۵.
۱۷. کاظم پور، احسان. ۱۳۹۲. عوامل موثر بر حساسیت اخلاقی حسابرسان و رابطه سطح مهارت آن‌ها با حساسیت و قضاوت اخلاقی. رساله دکتری، دانشگاه علامه طباطبایی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
۱۸. کریمی، کیانا و رهنما رودپشتی، فریدون. ۱۳۹۴. تورش‌های رفتاری و انگیزه‌های مدیریت سود. دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، سال ۴، شماره ۱۴.
۱۹. کریمی، ک. ۱۳۹۴. تعصب رفتاری و مدیریت درآمد. رساله دکتری، دانشگاه آزاد اسلامی، علوم تحقیقات، تهران.

۲۰. محزون، ن. ۱۳۸۹. بررسی ارتباط میان ویژگی های فردی، حرفه ای و شخصیتی با تورش های رفتاری متداول در میان مدیران سرمایه‌گذاری و فعالات بازار سرمایه ایران. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشکده علوم اقتصادی، گروه مدیریت مالی.
۲۱. مشایخی، بیتا و اسکندری، قربان. ۱۳۹۶. بررسی رابطه مؤلفه های هوش هیجانی و قضاوت حسابرس. دانش حسابرسی، سال ۱۷، شماره ۶۶، ص ۸۰-۶۱.
۲۲. نجفی، تورج. ۱۳۹۷. بررسی تأثیر چارچوب های قضاوت حسابرسان بر گزارشگری مالی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد مرودشت.
۲۳. هرمزی، شیرکو، نیکومرام، هاشم، رویایی، رمضانعلی و رهنمای رودپشتی، فریدون. ۱۳۹۵. بررسی تأثیر سوگیری های روانشناسی بر تردید حرفه ای حسابرس. پژوهش های تجربی حسابداری، سال ، ماره ۲۲، ص ۱۴۲-۱۱۷.
24. Alastair Lawrence, Miguel Minutti-Meza, and Ping Zhang. 2011. Can Big 4 versus NonBig 4 Differences in Audit-Quality Proxies Be Attributed to Client Characteristics?. *The Accounting Review*, 86 (1), 259
25. Al-Matari, Ebrahim.Mohmmad., Al-Swidi, Abdullah.K., Faudziah, H.B. and Yahya. Al-Matari 2012. The Impact of board characteristics on Firm Performance: Evidence from Nonfinancial Listed Companies in Kuwaiti Stock Exchange. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, Vol. 2, No. 2, pp. 310-332
26. Anderson, Kim. L. 2014. The Effects of Hindsight Bias on Experienced and Inexperienced Auditors' Relevance Ratings of Adverse Factors versus Mitigating Factors. *Journal of Business & Economics Research (JBER)*, 12(3).
27. Bamber, E.Michael. and Iyer, Venkataraman.M. 2007. Auditors' Identification with Their Clients and its Effect on Auditors' Objectivity. *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, 26 (2): 1-24.
28. Bhatia, Ankita., Chandani, Arti. & Chhateja, Jagriti. 2020. Robo advisory and its potential in addressing the behavioral biases of investors — A qualitative study in Indian context. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, Vol 25, March 2020, 100281.

29. Boyd, Colin. W. (2014). The structural origins of conflicts of interest in the accounting profession. *Business Ethics Quarterly*, 14(3), 377–398.
30. Bratten, Brian and Gaynor, Lisa Milici and McDaniel, Linda S. and Montague, Norma R. and Sierra, Gregory E., The Audit of Fair Values and Other Estimates: The Effects of Underlying Environmental, Task, and Auditor-Specific Factors. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, Vol. 32, No. Supplement-1, pp. 7-44, Available at SSRN.
31. Choi, John. -Hog., Kim, Chansog., Kim, Jeong. -Bon. , & Zang, Yoonseok. 2015. Audit office size, audit quality, and audit pricing. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 29 (1) , 73–97
32. Cohen, Jeffrey R. and Gaynor, Lisa Milici and Montague, Norma R. and Wayne, Julie, The Effect of Framing on Information Search and Information Evaluation in Auditors' Fair Value Judgments (February 10, 2016). Available at SSRN.
33. Erkens David.H., Hung Mingyi. and Pedro. Matos 2012. Corporate governance in the recent financial crisis: Evidence from financial institutions worldwide. *Journal of Corporate Finance*, Vol. 18, pp. 389-411.
34. Ghasemi, Leyla., Nazari, Javad., & Noorani Far, Isa. 2017. The effect of the audit report on the relevance of accounting information. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 6 (1s): ISSN 1805- 3602
35. Grammling, Audrey., O'Donnell, Ed. and Vandervelde, Scott. 2010. Audit partner evaluation of compensating controls: a focus on design effectiveness and extent of auditor testing. *Behavioral Research in Accounting*, 29(2): 175- 187.
36. Hayat, Amir., & Anwar Muhammad. 2016. Impact of Behavioral Biases on Investment Decision; Moderating Role of Financial Literacy" Working Paper; Department of Business Administration, International Islamic University Islamabad Pakistan.
37. He. Xianjie., Kothari, S. P., Xiao, Tusheng. & Zuo, Lou. 2018. Long-Term Impact of Economic Conditions on Auditors Judgment. *The Accounting Review*, Vol. 93, No. 6, pp. 203–229.
38. Huang, Jiekun., & Kisgen, Darren. 2013. Gender and Corporate Finance: Are Male Executives Overconfident Relative to Female Executives? *Journal of Financial Economics* 108(3), 822-839.

39. Ianniello, Giuseppe., & Galloppo, Giuseppe. 2015. Stock market reaction to auditor opinions Italian evidence. Research paper, Managerial Auditing Journal, 30 (6/7): 610-632
40. Kahneman, D., & Tversky, A. 2012. On The Psychology of Prediction. Psychological Review. 80: 237-251.
41. Kilgore, Alan., & Renee.Radich & Graeme.Harrison. 2011. "The Relative Importance of Audit Quality Attributes". Australian Accounting Review, Vol. 21, Issue 3, pp. 253-265
42. Lehmann Constance. M, Norman Carolyn. Strand. The Effects of Experience on Complex Problem Representation and Judgment In Auditing: An Experimental Investigation. Behavioral Research In Accounting 2006; 18: 65-83.
43. Luippold, Benjamin. L., and Kida, Thomas.E. 2012. The impact of initial information ambiguity on the accuracy of analytical review judgment. Auditing: A Journal of Practice & Theory, 31(2):113-129.
44. O' Donnel, Ed. and Schultz, Joseph.J. 2005. The halo effect in business risk audits: can strategic risk assessment bias auditor judgment about accounting details? The Accounting Review, 80(3): 921-939
45. Ohaness, G. Paskelian., Kevin, Jones., Stephen, Bell., & Robert, Kao. 2015. Financial Literacy and Behavioral Biases among Traditional Age College Students. Financial Education. 45: 163-181.
46. Ritter, Jay. R. 2012. Behavioral Finance. Pacific-Basin Finance Journal. 11(2003): 429-437.
47. Robu, Mihaela., & Robu, Ioan. 2015. The influence of the audit report on the relevance of accounting information reported by listed Romanian companies. Procedia Economics and Finance, 20: 562-570.
48. Rosner, Agnes. & Helversen, Bettina. 2019. Memory shapes judgments: Tracing how memory biases judgments by inducing the retrieval of exemplars. Cognition, Volume 190, September 2019, Pages 165-169.
49. Schrand, Catherine., & Zechman, Sarah. 2012. Executive Overconfidence and Slippery Slope to Financial Misreporting. Journal of Accounting and economics, 53(1-2), 311-329.
50. Schultz, Duane., and Schultz, Sydney.Ellen. 2010. Psychology and Work Today. Tenth Edition. USA: Pearson Education.

51. Sharma, Anil K. and Bansal, Nidhi. 2016. Audit Committee, Corporate Governance and Firm Performance: Empirical Evidence from India”, International Journal of Economics and Finance, Vol. 8, No. 3, pp.103-116
52. Sukmono, S. and Yadiati, Winwin. 2016. Effect of board of Commissioners and Audit Committee on the Firm Value with Mediating Effect Financial Reporting Quality. Research Journal of Finance and Accounting, Vol. 7, No. 2, pp. 131-148.
53. Utami, Intiyas., Kusuma, Indra. W., Gudono and Supriyadi, A. 2014. Halo effect in analytical procedure: the impact of client profile and information scope, Global Journal of Business Research, 8(1), 9-16
54. Wyatt, Arthur.R. 2004. Accounting professionalism—They just don't get it. Accounting Horizons, 18(1).