

محددات اكتشاف الغش في القوائم المالية: مراجعة الأدبيات
Determinants of Fraud Detection on Financial Statement: A literature review

- إسماعيل مولوج*، جامعة المدية (الجزائر)، smail.mouloudj@yahoo.com

تاريخ الإرسال: 2022/08/09 تاريخ القبول: 2022/09/20 تاريخ النشر: 2022/09/30

ملخص:

تقدم هذه الورقة لمحة عامة عن محددات الكشف عن الغش في القوائم المالية. حيث تم تحليل ما مجموعه 54 دراسة باستخدام مراجعة منهجية للأدبيات. ساعد تحليل الأبحاث السابقة في تحديد خمسة محددات رئيسية وهي: مدة التدقيق، الالتزام المهني، الشك المهني، أهمية العميل، وضغط الميزانية الزمنية، حيث تم تحديد هذه المحددات على أنها عوامل مؤثرة في اكتشاف الغش. ومع ذلك، فإن نتائج بعض الدراسات تناقض هذه النتائج، لأنها وجدت أن بعض المحددات ليس لها تأثير دال معنويًا على اكتشاف الغش. على أساس التحليل، تم اقتراح المجالات المحتملة للبحث في المستقبل.

الكلمات المفتاحية: مدة التدقيق؛ اكتشاف الغش؛ المدققين؛ القوائم المالية.

تصنيف JEL: M40، M41

Abstract:

This paper presents an overview of determinants of detecting fraud of financial statements. A total of 54 studies have been analyzed using a systematic review. Analyze previous research helped in the identification of five major determinants namely; audit tenure, professional commitment, professional skepticism, client importance, and time budget pressure. These determinants have been identified as influencers of fraud detection. However, some studies contradict these results since they found that some determinants have no significant impact on fraud detection. On the basis of analysis, potential areas of future research have been suggested.

Keywords: Audit tenure; Fraud detection; Auditors; Financial statement.

JEL Classification Codes: M41, M40

1. مقدمة:

لقد أدت عمليات الغش والاحتيال الكبيرة التي تم الإبلاغ عنها على مدار العشرين عاما الماضية إلى تدمير وتقويض ثقة أصحاب المصلحة والمساهمين والمستثمرين والمدخرين والمنظمين على حد سواء، وقد زادت هذه الحقائق من التركيز على أنشطة وأدوات الوقاية والكشف (Gabrielli & Medioli, 2019, p.76). حيث شغل موضوع غش القوائم المالية واكتشافه اهتمام العديد من الباحثين لعدة عقود، وقد زاد عدد البحوث المنشورة حول هذا الموضوع، كما نال حظه أيضا من جانب المهنيين كشركات المحاسبة العالمية التي تقوم بإعداد مسوح لغش القوائم المالية، كما شغل اهتمام بعض المنظمات المهتمة بالتدقيق، أيضا حاز اهتمام الجهات المهنية المشرفة على مهنة التدقيق. وعليه تلعب موثوقية البيانات المالية والمحاسبية المنشورة من قبل الشركة دورا هاما في كسب ثقة مستخدمي القوائم المالية، كما يلعب المدقق الخارجي دورا مهما في إضفاء المصداقية والشرعية على القوائم المالية قيد التدقيق.

عمليا، الغش مكلف، لذلك من المهم للغاية منع واكتشاف الحدث الاحتمالي لتجنب الخسائر الكبيرة والأضرار التي قد تلحق بالصحة المالية للشركات، فاكتشاف الغش هو نظام ديناميكي يتم فيه تعزيز نشاط التدقيق التقليدي بأدوات جديدة مثل قانون بينفورد (Benford's Law) ونموذج بينيش (Beneish Model) (Gabrielli & Medioli, 2019, p.76). ومع ذلك، قد يلتبس على المدقق في بعض الحالات أن يميز بين حالات الخطأ غير المقصود، الغش، والتلاعب بالحسابات؛ وفي بعض الحالات يصبح اكتشاف الغش في حد ذاته صعبا عندما يقوم به شخص محترف يكون قد استخدم أساليب ماهرة ومبتكرة، خاصة عندما تكون مهارات المدقق محدودة في اكتشاف الغش. علاوة على ذلك، أكدت دراسة حديثة قامت بها الباحثة عمروش وآخرون (2022)، أن مهنة التدقيق في ظل البيئة الالكترونية تواجه العديد من الصعوبات ومنها صعوبة الكشف عن التلاعب بالمعلومات المحاسبية الالكترونية.

من الناحية العملية، في حالة اكتشاف المدقق لأي نوع من الأخطاء أو الغش عليه أن يقوم بإبلاغ الإدارة فوراً، وذلك من خلال الاتصال بإدارة الشركة والطلب منها القيام بإجراء التعديلات اللازمة، وعند استجابتها لطلب المدقق وإجراء ما طلب منها يقوم المدقق بإصدار تقرير نظيف حول شرعية البيانات المالية، وإذا لم تستجيب الإدارة لطلبه

فعلية أن يقدم تقريراً متحفظاً مع إبداء أسباب التحفظ (زواق، 2017، ص145)، وهذا يطرح العديد من التساؤلات حول حدود مسؤولية ودور المدقق في اكتشاف الغش، ومدى ارتباط جودة التدقيق بالخلو من ممارسات الغش التي قد تتضمنها القوائم المالية للشركة.

في سياق متصل، أشار (Asare et al. (2015) بأن تحديد أهمية العوامل والعناصر التي تمنع المدققين من كشف الغش هي نقطة بداية مهمة في ظل الجهود الرامية لتعزيز قدرات المدققين على كشف الغش. وبناءً على ما تقدم ذكره وعلى مدى خطورة غش القوائم المالية وتكاليفه المباشرة وغير المباشرة المالية وغير المالية، سنحاول في هذه الدراسة التحقيق في محددات اكتشاف المدقق لغش القوائم المالية في ظل النتائج المختلطة والمتضاربة في بعض الأحيان. ولتحقيق هذا الغرض أجرينا مراجعة موسعة لأهم الأدبيات المنشورة حول تلك المحددات، وذلك لاستخلاص أهم النتائج المتوصل إليها من الدراسات السابقة التي أجريت في بيئات اقتصادية سياسية، وثقافية متنوعة.

2. الخلفية النظرية لاكتشاف الغش (Fraud detection):

يعرف الغش بأنه "فعل مقصود/ متعمد من قبل فرد واحد أو أكثر، بين (أعضاء) الإدارة أو أولئك المكلفين/ المسؤولين عن الحوكمة، الموظفين أو أطراف ثالثة، ويقوم أو ينطوي على استعمال الخداع للحصول على فوائد/ ميزات غير قانونية أو ظالمة" (ISA. 240. Para. 10). حيث أن التعريف في نصه الأصلي بالانكليزية يستخدم مصطلح (Intentional Act) والذي يعني "فعل متعمد"، أيضاً يستخدم كلمة (Deception) والتي تعني الخداع. ويعرف غش القوائم المالية بأنه "تحريفات أو حذفات مقصودة لمبالغ أو إفصاحات من القوائم المالية لخداع مُستخدمي البيانات المالية، ولاسيما المستثمرين والدائنين" (Wells, 2017, p. 329). كما عرّف بأنه "انتهاك لمعايير المحاسبة والمراجعة والقوانين واللوائح التي تفرضها أي هيئات أثناء إعداد التقارير ذات صلة، وتعتمد ارتكاب أفعال خاطئة بغرض خداع مستخدمي القوائم المالية" (Gabrielli & Medioli, 2019, p.77). ووفقاً لـ (Repousis (2016 فإن التعريف المقبول عموماً لغش القوائم المالية هو "التضليل المتعمد (المدرس/ المقصود) للوضع المالية للمؤسسة، والذي يتم عن طريق التحريف أو الحذف المتعمد للمبالغ أو الإفصاحات

بالقوائم المالية، وذلك بهدف خداع مُستخدمي القوائم المالية". في حين حسب عارف (2014) فإن عملية اكتشاف الغش والتلاعب بواسطة المدقق هي عملية متصلة ومستمرة بعملية التدقيق ابتداء من التعاقد إلى التخطيط وحتى التنفيذ ثم اكتمال عملية المراجعة.

في الواقع تناولت العديد من الدراسات العوامل المؤثرة على اكتشاف الغش والتلاعب بالقوائم المالية، والجدول رقم (01) يلخص نتائج بعض تلك الدراسات.

جدول رقم (01) ملخص نتائج أحدث الدراسات التي تناولت العوامل المؤثرة على قدرة المدقق اكتشاف الغش

الدراسات	أهم العوامل المؤثرة
Said & Agus (2018)	الشك المهني وكفاءة المدقق (تأثير ايجابي)
Yuniati & (2019) Banjarnahor	مستوى تعليم المدقق والشك المهني (تأثير ايجابي)، فترة عمل المدقق والتدريب على الغش (لا يؤثران).
Witjaksono (2020)	الشك المهني والكفاءة والخبرة (تأثير ايجابي)، الاستقلالية (تأثير سلبي)
Mahami & (2020) Mouloudj	التخصص الصناعي والالتزام الأخلاقي للمدقق (تأثير ايجابي)، استقلالية المدقق (لا تؤثر)
Kurwanto et al. (2020)	الدافع والخبرة والمهنية والخلفية التعليمية (تأثير ايجابي)، استقلالية المدقق (لا تؤثر).
Mouloudj et al.(2021)	استقلالية المدقق الخارجي، مدة التدقيق، التخصص المهني للمدقق (تأثير ايجابي)، حجم شركة التدقيق (لا يؤثر).
Iskandar et al. (2022)	خبرة المدقق، الشك المهني، الإبلاغ عن المخالفات (تأثير إيجابي)، ضغط الميزانية الزمنية (لا يؤثر).

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على الدراسات المذكورة في الجدول

بالإضافة إلى ذلك، أظهرت نتائج دراسة Gay et al. (1997) بأن لمستخدمي التقارير المالية توقعات أكبر بمسؤوليات المدقق فيما يتعلق بمنع واكتشاف الغش، والكشف عن الأفعال غير القانونية أكثر مما تم التعبير عنه في المعيار الاسترالي 210. ووجدت دراسة Moussalli et al. (2016) أن المدققين الخارجيين الأمريكيين

زادوا من اهتمامهم باكتشاف الغش خلال أو مباشرة بعد الانكماش الاقتصادي للقرن العشرين، حيث أشارت الدراسة أن نفور المدققين من المخاطر المتزايدة (المضاعفة) للغش خلال فترات الكساد يؤدي بهم للتركيز أكثر على اكتشاف الغش. من جهتها توصلت دراسة Patterson et al. (2019) إلى أن مخاطر التدقيق والتي تعني احتمال وجود غش مع عدم اكتشافه تكون أقل بالنسبة للمدقق المستمر (The Continuing Auditor) أكثر من تغيير المدقق.

عمليا، قامت جمعية مدققي الغش المعتمدين (The Association Of Certified Fraud Examiners)، سنة 2014 بإعداد تقرير تم من خلاله تحليل 1483 حالة غش، ووجد أن أكثر طرق الكشف عن حالات الغش شيوعا هي: التبليغ عن المعلومات السرية (42.2%)، المراجعة الإدارية (16.0%)، المراجعة الداخلية (14.1%)، عن طريق الصدفة (6.8%)، تسوية الحسابات (6.6%)، فحص الوثائق (4.2%)، المراجعة الخارجية (3%)، المراقبة الدقيقة (2.6%)، الإخطار من قبل السلطات القانونية (2.2%)، الرقابة عن طريق تكنولوجيا المعلومات (1.1%)، الاعتراف (0.8%)، وطرق أخرى (0.5%) (ACFE, 2014, p.19).

3. منهجية الدراسة:

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى مراجعة نتائج الدراسات السابقة المنشورة في العديد من المجالات العلمية المرتبطة بالمحاسبة والتدقيق كمجلة *The Accounting Review* "التابعة لجمعية المحاسبة الأمريكية والتي بدأت النشر في سنة 1926. ولتحقيق هذا الغرض اتبعنا منهج مراجعة الأدبيات. ومن خلاله قمنا أولا بالبحث عن الأوراق العلمية المنشورة سابقا من خلال إدراج بعض المصطلحات المفتاحية مثل "غش القوائم المالية"، "اكتشاف الغش"، و"المدقق والغش" باللغة الانجليزية في موقع جوجل سكولار (Google Scholar)، مما مكننا من العثور على حوالي 216 دراسة لها علاقة - مباشرة أو غير مباشرة- بالموضوع المدروس. وفي المرحلة الثانية، وبعد الاطلاع على ملخصات تلك الدراسات تم تحميل 97 دراسة بدت أن لها علاقة مباشرة. ثم قمنا في المرحلة الثالثة بغربة تلك الدراسات حيث تم حذف 43 دراسة لأسباب مختلفة منها التركيز على معالجة الموضوع من زاوية أخرى،

وعليه تم الإبقاء على 54 دراسة خضعت نتائجها للدراسة والتحليل. وفي المرحلة الرابعة قمنا بتلخيص نتائج الدراسات المعنية لتوظيفها بشكل جيد في التحليل والمناقشة.

4. تحليل ومناقشة محددات اكتشاف الغش:

1.4. مدة التدقيق (Audit Tenure) واكتشاف الغش:

تعرف مدة (فترة) علاقة التدقيق (Audit tenure) بأنها امتداد (طول أو مدى) العلاقة بين العميل والمدقق (Okolie, 2014; Stern, 2015). وحسب (Yuliasuty et al. (2018 فإن فترة أو مدة ارتباط التدقيق (Audit Engagement Period) تعني "الوقت الذي تقوم الشركة فيه بالتعامل مع نفس شركة التدقيق". ويشير مصطلح "Audit tenure" وفقا لـ (Asni et al. (2016 إلى عدد مهمات التدقيق من قبل المدقق مع نفس العميل؛ كما يمكن قياسها بعدد السنوات التي قام فيها المدقق بالتعامل مع نفس العميل.

عمليا، في دراسة لـ (Lee et al. (2009 تساءل فيها الباحثين عن ما إذا كان طول فترة التدقيق وتوفير الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق من قبل المدقق الخارجي يؤديان إلى تقليل التأخر في إعداد تقارير التدقيق؛ وجدت هذه الدراسة أن طول فترة التدقيق تؤدي إلى تدقيق عملاء بشكل أكثر كفاءة، كما وجدت أيضا أن تقديم خدمات غير المتعلقة بالتدقيق يزيد من تعلم المدقق، وبالتالي تقلل التأخر في إعداد تقارير التدقيق. في الولايات المتحدة ومنذ 15 ديسمبر 2017 طلب من الشركات العامة الإفصاح في تقاريرها السنوية عن مدة ارتباط المدقق الخارجي.

علاوة على ذلك، كشفت دراسة (Geiger & Raghunandan (2002 أن عدد حالات فشل تقارير التدقيق في السنوات الأولى من علاقة المدقق بالعميل كانت أكبر مقارنة بقيام المدققين بخدمة العملاء لفترة أطول (Longer Tenures)، وهذا يعني أن قصر فترة التدقيق مرتبطة بفشل التدقيق، وعليه لم تدعم نتائج هذه الدراسة حجج ومخاوف التغيير الإلزامي للمدققين. وكشفت دراسة (Myers et al. (2003 أنه في ظل النظام الحالي للتغيير الاختياري للمدققين، لا يبدو أن جودة التدقيق تتدهور بالمدة الطويلة لارتباط التدقيق. ومن جهتها كشفت دراسة (Carcello & Nagy (2004 أن احتمالية حدوث التقارير المالية الاحتيالية (Fraudulent Financial

(Reporting) يكون أكبر خلال السنوات الثلاث الأولى من علاقة المدقق بالعميل، ومع ذلك فشلت هذه الدراسة في إيجاد أدلة تشير إلى أن التقارير المالية الاحتمالية أكثر احتمالية للحدوث خلال المدة الطويلة للعلاقة بين المدقق وعميله، ومن ثم خلصت إلى أن التغيير الإيجابي للمدقق قد تكون له آثار سلبية على جودة التدقيق.

بالإضافة إلى ذلك، سعت دراسة Ghosha & Moon (2005) إلى تحليل نظرة وتصور المستثمرين ووسطاء المعلومات (Information Intermediaries) إلى قضية تثبيت المدقق (Auditor Tenure)، وقد وثقت الدراسة وجود علاقة إيجابية بين تصورات المستثمرين لجودة الأرباح (Earnings Quality) ومدة التدقيق، وقد اتفقت النتائج مع الفرضية القائلة بأن المستثمرين ووسطاء المعلومات يرون أن تثبيت المدققين يؤدي إلى تحسين جودة التدقيق. كما أشارت نتائج دراسة Dao et al. (2008) أن المساهمين (Shareholders) يرون أن العلاقة الطويلة بين المدقق والعميل (Long Auditor Tenure) لها تأثير عكسي على جودة التدقيق. فيما لم تجد دراسة Ruiz-Barbadillo et al. (2009) أي دليل يشير إلى أن شرط التناوب الإلزامي مرتبط باحتمال أكبر لإصدار الآراء المتعلقة بالاستمرارية، وبشكل عام قدمت النتائج دعماً تجريبياً للحجج التي طرحها معارضوا التغيير الإلزامي (الإجباري) للمدقق. وأظهرت نتائج دراسة Rahmina & Agoes (2014) أن لاستقلالية المدقق، مدة التدقيق، وأتعاب التدقيق تأثير إيجابي على جودة التدقيق.

كما عثرت دراسة Singer & Zhang (2018) أن المدة (العلاقة) الأطول لشركة التدقيق تؤدي إلى تقليل اكتشاف وتصحيح التحريفات في الوقت المناسب، ما يعني ويتوافق مع التأثير السلبي لطول مدة التدقيق على جودة التدقيق، كما بينت الدراسة أن العلاقة السلبية بين مدة التدقيق واكتشاف التحريفات في الوقت المناسب موجودة بشكل أساسي في السنوات العشر الأولى من ارتباط (تكليف) التدقيق. بينما حاولت دراسة Al- (2018) Ghosh & Siriviriyakul تقديم تفسير لسبب معارضة شركات التدقيق للتغيير الإلزامي لشركة التدقيق (Mandatory Firm Rotation)، ووجدت أن أتعاب شركات التدقيق الأربعة الكبيرة (Big 4 Audit Firms) تزداد بشكل ملحوظ خلال مدة عمل شركة التدقيق، وعلى العكس من ذلك عند شركات التدقيق غير الأربعة الكبار (Non-Big 4) فهي تتخفف مع طول مدة التدقيق، وعند استخدام تأخر تقرير التدقيق كمؤشر عن تكلفة التدقيق،

وجدت بأن تكلفة المراجعة تتراجع خلال فترة عمل شركة التدقيق، وهذا الانخفاض أكبر حتى بالنسبة للمدققين الأربعة الكبار. وخلصت دراسة (Patterson et al. (2019 أن مخاطر التدقيق (احتمال أن يكون الغش غير مكتشف) أقل في كل فترة (الفترة 1 والفترة 2) بالنسبة للمدقق المستمر (Continuing Auditor) أكثر من المدقق الذي تم تغييره.

ومع ذلك، قوبلت فكرة التغيير الإلزامي للمدقق بمعارضة العديد من الأطراف وفي مقدمتهم مكاتب التدقيق الكبيرة وخاصة مكاتب تدقيق الأربعة الكبار، وحججهم في ذلك أن لتغيير المدقق العديد من السلبيات، ومنها (أحمد وعبد الحليم، 2018، ص ص 335-338): (1) زيادة تكاليف عمليات التدقيق بالنسبة للشركة محل التدقيق مثل تكاليف الإعلان واختيار مدقق جديد، وزيادة أتعاب المدقق، (2) خسارة الخبرة والمعرفة المتراكمة لدى المدقق عن الشركة محل التدقيق، (3) الحد من تبني المدققين لسياسة التخصص الصناعي، (3) زيادة العبء على عاتق لجان التدقيق، (4) الحد من المنافسة بين مكاتب التدقيق وكسر احتكار بعض المكاتب لسوق خدمات التدقيق، (5) الحد من تحسين كفاءة وجودة التدقيق، و(6) زيادة مخاطر فشل التدقيق. وعليه يبدو أن ثمة حاجة ملحة لإجراء المزيد من الدراسات حول مدى علاقة دوران المدقق في جودة التدقيق واكتشاف الغش المحتمل في القوائم المالية.

2.4. الالتزام المهني (Professional Commitment) واكتشاف الغش:

يعرف الالتزام المهني بأنه السلوك أو الفعل الناشئ عن الولاء اتجاه هذا العمل، وذلك من خلال الالتزام بالقواعد والمعايير المطبقة بشكل عام (Wiguna & Mela, 2017). وتشير الأدبيات أن الملتزم المهني يُؤمن ويُسلم أو يلبي أهداف المهنة وي بذل مجهود معتبرا لصالحها. كما يعتبر للالتزام المهني أحد العوامل الداخلية التي قد تؤثر على شخص ما في أداء وظيفته، مما يؤثر على حماسه ورضاه الوظيفي (Elias, 2008; Siallagan et al., 2017). كما وجدت دراسة (Svanberg & Öhman (2013 أن البيئة الأخلاقية واستخدام العقوبات لفرض المعايير الأخلاقية يرتبطان سلبا بتدني إجراءات جودة التدقيق، في حين يرتبط طلب طاعة السلطات بشكل إيجابي بتدني إجراءات جودة التدقيق.

أظهرت دراسة أجراها (Elias 2006) أن طلاب المحاسبة الذين يتمتعون بمستويات أعلى من الالتزام المهني وإدراك أعلى لأهمية التقارير المالية كانوا أكثر ميلا لاعتبار التصرفات المشكوك فيها (Questionable Actions) على أنها غير أخلاقية وأقل احتمالا للمشاركة في مثل هذه التصرفات مقارنة بالطلاب ذوي الالتزام الأقل والإدراك الأقل للإبلاغ (التقرير) المالي. وفي دراسة أخرى لنفس الباحث (Elias 2008) كشفت أن طلبة التدقيق الذين هم على مقربة من التخرج كانوا أكثر احتمالا للتبليغ عن تصرفات الإدارة غير قانونية، لارتفاع مستوى إدراك الالتزام المهني لديهم. وأشارت نتائج دراسة (Herda & Martin 2016) أنه يجب على شركات التدقيق وكليات التجارة التفكير في طرق يمكن من خلالها تعزيز الالتزام المهني بين المدققين المبتدئين. بينما أفادت نتائج دراسة (Wiguna & Mela 2017) بأن الالتزام المهني للمدقق يؤثر على نية القيام بالإبلاغ عن المخالفات غير القانونية (Whistleblowing)؛ ومع ذلك، نفت نتائج دراسة (Siallagan et al. 2017) وجود أي تأثير للالتزام المهني على وجود نية الإبلاغ عن التصرفات غير القانونية. وهذا يشير إلى أن الجدل القائم حول دور الالتزام المهني في نية الإبلاغ عن الغش، التلاعب بالحسابات، والفساد لم يحسم بعد، ويمكن اعتباره رواقا بحثيا جذابا خاصة في الدول النامية لاختلاف البيئة الثقافية والسياسية لهذه الدول مقارنة بالدول المتقدمة.

3.4. الشك المهني (Professional Skepticism) واكتشاف الغش:

تضمنت المعايير الدولية للتدقيق تعريفا للشك المهني، حيث عرفته بأنه "موقف يتضمن ذهننا متسائلا، بحيث يكون منتبها لأي ظروف تشير لاحتمال وجود تحريفات، وكذا تقييما نقديا للأدلة (Glossary of ISAs, 2016, P. 33). كما ترى الباحثة (Hurt 2010) أن الشك المهني يشمل ثلاث خصائص وهي: (1) الذهن المتسائل؛ (2) تأجيل الحكم حتى يتم الحصول على الأدلة الكافية؛ و(3) البحث عن المعرفة. وتجدر الإشارة أن كل من المعايير الدولية والمعايير الأمريكية للتدقيق كالمعيار SAS 99 تتطلب من المدققين ممارسة الشك المهني. ووفقا لـ (Asare et al. 2015) تتمثل أهداف المدقق فيما يتعلق بالغش أثناء تدقيق القوائم المالية في الآتي: (1) تحديد وتقييم مخاطر الغش؛ (2) الحصول على أدلة كافية ومناسبة بشأن مخاطر الغش المقدر من خلال تصميم وتنفيذ التدخلات المناسبة؛ و(3) التدخل بشكل مناسب للغش أو الغش المشتبه به الذي تم تحديده أثناء التدقيق؛ ولتحقيق هذه الأهداف يجب أن يحافظ المدقق على الشك المهني طوال عملية التدقيق، مع التركيز على (1) مجالات

القوائم المالية المعرضة للغش والتلاعب، (2) فهم كيف يمكن للإدارة ارتكاب وإخفاء الغش، و(3) فهم كيف يمكن اختلاس أصول الكيان (ص68).

في هذا السياق كشفت دراسة (Fullerton & Durtschi (2004 أن المدققين الداخليين الذين كانت لهم مستويات أعلى من الشك كانت لديهم رغبة أكبر بشكل كبير في زيادة البحث عن المعلومات المتعلقة بالغش. فيما أشارت دراسة (Pramana et al. (2016 أن كل المتغيرات المستقلة المدروسة من الشك المهني، الخبرة والاستقلالية كان لها تأثير جزئي على القدرة على اكتشاف الغش؛ بينما وجدت دراسة (Sayed Hussin et al. (2017 آثار إيجابية لكل من الشك المهني والخبرة على تقييم المدققين لمخاطر التحريفات الجوهرية. خلصت دراسة (Said & Agus (2018 إلى أنه لا يمكن لضغط ميزانية الوقت أن يخفف من تأثير كفاءة المدقق على اكتشاف الاحتيال، وأن المدققين الذين لديهم شكوك مهنية عالية لا يمكنهم اكتشاف الاحتيال إذا كان هناك ضغط على الميزانية.

4.4. أهمية العميل (Client importance) واكتشاف الغش:

عرف (Kerler & Brandon (2010 في دراستهما أهمية العميل على أنها "الأهمية المالية لعميل التدقيق". يحتمل أن تنخفض استقلالية المدقق بسبب طول مدة العلاقة بالعميل، وكذا الأهمية المالية للعميل، لذلك يرجح أن ترتبط الدعاوى القضائية بعدد سنوات التدقيق وكذا حجم الإيرادات من هذا العميل، هذا ما أكدته دراسة (Lys & Watt, 1994). وفقا لما ذكره (Zhou & Zhu (2012 -نقلا عن (Mautz & Sharaf, 1961)-، فإن النظرية المحاسبية تشير أن المدققين المتعاملين مع عملاء كبار مُعينين أكثر احتمالا للمساومة على استقلاليتهم مع العملاء المهمين.

في هذا الإطار، كشفت دراسة (Lys & Watt (1994 أن الدعاوى القضائية على المدققين ارتبطت مع العديد من المتغيرات من بينها نسبة (%) إيرادات التدقيق المحصلة من العميل. كما أفادت دراسة (Chung (2003 & Kallapur أنها لم تجد ارتباطا ذو دلالة إحصائية بين المستحقات غير العادية (Abnormal Accruals)

وأهمية العميل. وخلصت دراسة (Hunt & Lulseged, 2007) أن المدققين من غير الخمسة الكبار (Non-Big 5) شأنهم شأن مدققي الخمسة الكبار (Big 5)، لا يسمحون لعملائهم الكبار (Larger Clients) بإدارة الأرباح. وتوصلت دراسة (Cianc & Bierstaker, 2009) أن المدققين يقومون بإصدار أحكام أخلاقية أكثر عند تدقيق عميل أقل أهمية، ويقومون بإصدار أحكام أخلاقية أقل عند تدقيق عميل أكثر أهمية. بالإضافة إلى ذلك، أشارت نتائج دراسة (Sharma et al., 2011) لوجود علاقة إيجابية بين أهمية العميل ومؤشري إدارة الأرباح (المستحقات الحالية والتقديرية)، ويكون أقوى في إدارة الأرباح التي تخص زيادة الدخل، واستنتج الباحثين أن الأهمية الاقتصادية للعميل تهدد استقلالية المدقق وجودة التقارير المالية.

من جهتها كشفت دراسة (Park, 2015) عن وجود علاقة سلبية بين أهمية العميل وإدارة الأرباح. وأظهرت نتائج دراسة (Lin et al., 2018) وجود علاقة إيجابية بين أهمية العميل واستقلاله عندما يبلغ العملاء عن الخسائر الصافية في السنة الحالية، كما وجدت أن المدققين يسمحون للعملاء الأكثر أهمية بإدارة استحقاقاتهم الاختيارية (Discretionary accruals) قليلا، لكن فقط العملاء الذين لا يزالون يبلغون عن الخسائر الصافية في القوائم المالية. بينما تشير نتائج (Bleibtreu & Stefani, 2018) أن أهداف المنظمين المتمثلة في التقليل من أهمية العملاء وتركيز سوق التدقيق هي في صراع مباشر، وقد يكون لنظام دوران المدققين آثار وانعكاسات غير مقصودة. ووجدت دراسة (Li et al., 2018) أن أهمية العميل مرتبطة بشكل سلبي بمخاطر الانهيار المستقبلية الخاصة بالبنوك. ومع ذلك، لم يجد (Kerler & Brandon, 2010) أي تأثير لأهمية العميل على قبول معالجة مفضلة أو مميزة للعميل. فيما لم تعثر دراسة (Chi et al., 2012) على أدلة بأن شركاء Big N للتدقيق يساومون/ يصلون لتسوية (Compromise) تخص استقلاليتهم مع العملاء المهمين اقتصاديا، إلا أنها عثرت على أدلة حول ذلك مع المدققين غير Big N.

5.4. ضغط ميزانية الوقت (Time Budget Pressure) واكتشاف الغش:

وفقا لـ (Liyanarachchi & McNamara, 2007) – ونقلا عن (DeZoort & Lord, 1997) –، فإن ضغط ميزانية الوقت يشير "لغيود الوقت التي قد تنشأ في الارتباطات (التعاقدات/ التكاليفات)، حين يكون الوقت المخصص

لأداء المهام محدود بزمن معين"، ويضيف أن تحقيق ميزانية الوقت يمكن أن يكون مقياس للحكم على الأداء داخل شركة التدقيق، لذلك يتم إخفاء الوقت الحقيقي للتدقيق، والذي قد يكون أكبر من الوقت المعلن عنه، والذي قد يعني عدم الكفاءة. وقد أشار (Otley & Pierce (1996) إلى أن العديد من الدراسات أظهرت أنه بمجرد أن تصبح موازنات الوقت ضيقة جدا على المدققين وتبدو لهم غير قابلة للتحقيق فيقل تأثيرها التحفيزي وعادة ما يكون الأداء بمستوى أدنى. وتوصل استطلاع أجراه (Coram et al. (2003 على المدققين في أستراليا أن ضغط الموازنة الزمنية على المدققين كان مرتفعا، وأن العديد من المدققين قاموا في وقت سابق بسلوكيات "جودة التدقيق المنخفضة" (Reduced Audit Quality)، مما قد يكون له آثار على جودة وظيفة التدقيق.

وبدورها سعت دراسة (Svanberg & Öhman (2013 إلى استكشاف تأثير الثقافة الأخلاقية على جودة التدقيق في ظل ظروف ضغوط الميزانية الزمنية. وقد وجدت أن عدم الإبلاغ عن الوقت لا يرتبط بالثقافة الأخلاقية، ولكنه يرتبط بشكل إيجابي بضغط ميزانية الوقت. وكشفت دراسة (Sayed Hussin et al. (2017 أن لضغط موازنة الوقت (Time Budget Pressure) تأثير سلبي على تقييم المدققين لمخاطر التحريفات الجوهرية، كما أن للشك المهني آثار إيجابية على تقييم المدققين لمخاطر التحريفات الجوهرية، إلا أن التأثير الإيجابي للشك المهني على تقييم المخاطر يكون أضعف عندما يعمل المدققون تحت ضغط عالي للموازنة الزمنية مقارنة عندما يعملون تحت ضغط موازنة زمنية منخفضة. وتشير نتائج دراسة (Umar et al. (2017 أن لضغوط الموازنة الزمنية بعض التأثيرات على سلوك التدقيق غير الفعال (أي لا يعمل بشكل صحيح وسليم)، هذا الأخير له تأثير سلبي على اكتشاف الغش، فزيادة سلوك التدقيق غير السليم سيخفض من قدرة المدقق على تحديد التحريفات الجوهرية بالقوائم المالية. كما تعد الظروف والضغوط الناتجة عن المهمة المعقدة هي سبب التأثير السلبي أو الإيجابي على سلوك الفرد، فيمكن أن يجعل الضغط الأفراد يتصرفون بشكل غير فعال، فإطار الإجهاد المتعلق بالعمل يفسر ويوضح الظروف التي تجعل الإجهاد يؤثر على الجانب النفسي والفيزيائي للفرد وسلوكه.

5. الخاتمة:

سعت هذه الورقة لتحديد محددات اكتشاف الغش في القوائم المالية. لتحقيق ذلك قمنا بمراجعة شاملة للأدبيات المنشورة في هذا الحقل المعرفي، حيث تضمن أدرجنا في عملية التحليل 54 دراسة سابقة. كشفت النتائج أن اكتشاف الغش يتأثر بالعديد من العوامل منها مدة التدقيق، الالتزام المهني، الشك المهني، أهمية العميل، وضغط الميزانية الزمنية، حيث وجدنا أن لهذه العوامل تأثير دال معنويًا على اكتشاف الغش في العديد من البيئات الاقتصادية. ومع ذلك، فقد تبين أن بعض هذه العوامل لم يكن لها تأثير على اكتشاف الغش، وقد يعود سبب ذلك لاختلاف البيئة المدروسة. وأحيانًا وجدنا تعارضًا في النتائج داخل البيئة الواحدة، وقد يفسر ذلك باختلاف المنهج المتبع في كل دراسة، فاختلاف منهج البحث (مثلًا كمي أو كمي) قد يؤدي إلى اختلاف النتائج المتوصل إليها. كما يمكن أن تؤثر أيضًا فترة إجراء الدراسة على النتائج نتيجة تغير البيئة الاقتصادية والسياسية وغيرهما.

أدت مراجعة الأدبيات إلى بروز العديد من الفجوات البحثية التي يمكن للباحثين تناولها. أولاً- لم يتم التحقيق في اكتشاف الغش في العديد من البلدان العربية مثل سوريا وقطر والبحرين. لذلك نشجع على إجراء المزيد من التحقيقات في هذا الموضوع في البلدان العربية عموماً والبلدان المذكورة خصوصاً. ثانياً- تم تجاهل تأثير بعض المتغيرات كالالتزام الديني، الخبرة السابقة في اكتشاف الغش، خبرة مرتكب الغش في اكتشاف الغش؛ لذلك سيكون من المفيد للدراسات المستقبلية التحقيق في تأثير تلك المتغيرات ومتغيرات أخرى. ثالثاً- ركزت هذه الدراسة على خمس محددات وتجاهلت باقي المحددات كاستقلالية المدقق والتخصص الصناعي للمدقق وغيرهما، ومن ثم يتوقع أن يكون لمراجعة الأدبيات التي تسلط الضوء على متغير واحد أهمية أكبر، لأنها ستكشف لنا عن مدى اتفاق /أو تعارض نتائج العديد من الدراسات وتقديم مبررات منطقية لذلك.

قائمة المراجع:

أولاً- المراجع باللغة العربية:

أحمد نبيل، ي.؛ وعبد الحليم، أ. ح. م.، (2018). العوامل المسببة لتغيير المراجع الخارجي وانعكاسه علي جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية في بيئة الأعمال السعودية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد 22، العدد السادس، ص ص 319-398.

زواق، ك.، (2017). التدقيق المحاسبي ودوره في الحد من التحريف والتلاعب بالقوائم المالية: دراسة ميدانية من وجهة نظر المدققين الخارجيين، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، العدد السابع، ص ص 134-158.
 عارف عبد الله، ع. ا.، (2014). المراجعة المتقدمة، الدار الجامعية الإسكندرية، مصر.
 عمروش، ص.؛ لعربي، ف. ا.؛ وعمروش، ن.، (2022). التحديات التي تواجه ممارسي مهنة التدقيق في ظل البيئة الالكترونية: دراسة ميدانية. المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، المجلد التاسع، العدد الأول، ص ص 56-72.

ثانياً - المراجع باللغة الأجنبية:

- ACFE, (2014). Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse, Global Fraud Survey, Association of Certified Fraud Examiners. Available at: <https://www.acfe.com/rtnn/docs/2014-report-to-nations.pdf> (Accessed 21/07/2022).
- Al-Ghosh, A. & Siriviriyakul, S.J. (2018). Quasi Rents to audit firms from longer tenure. Accounting Horizons, 32(2), pp. 81-102. <https://doi.org/10.2308/acch-52035>
- Asare, S. K., Wright, A., & Zimbelman, M. F. (2015). Challenges facing auditors in detecting financial statement fraud: Insights from fraud investigations. Journal of Forensic and Investigative Accounting, 7(2), pp. 63-112.
- Asni, N., Mas'ud, A., Dharmawaty, T., & Irawati, I. (2016). The influence of educational background, auditor tenure, and auditor professional proficiency to audit delay. International Journal of Management and Applied Science (IJMAS), 3(2), pp. 124-128.
- Bleibtreu, C., & Stefani, U. (2018). The effects of mandatory audit firm rotation on client importance and audit industry concentration. The Accounting Review, 93(1), pp. 1-27. <https://doi.org/10.2308/accr-51728>
- Chi, W., Douthett Jr., E. B., & Lisic, L. L. (2012). Client importance and audit partner independence. Journal of Accounting and Public Policy, 31(3), pp. 320-336. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2011.08.009>
- Chung, H., & Kallapur, S. (2003). Client importance, nonaudit services, and abnormal accruals. The accounting review, 78(4), pp. 931-955. <https://doi.org/10.2308/accr.2003.78.4.931>
- Cianci, A. M., & Bierstaker, J. L. (2009). The effect of performance feedback and client importance on auditors' self-and public-focused ethical judgments. Managerial Auditing Journal, 24 (4), pp. 455 - 474. <http://dx.doi.org/10.1108/02686900910956810>
- Coram, P., Ng, J., & Woodliff, D. (2003). A survey of time budget pressure and reduced audit quality among Australian auditors. Australian Accounting Review, 13(29), pp. 38-44. <https://doi.org/10.1111/j.1835-2561.2003.tb00218.x>
- Dao, M., Mishra, S., & Raghunandan, K. (2008). Auditor tenure and shareholder ratification of the auditor. Accounting horizons, 22(3), pp. 297-314. <https://doi.org/10.2308/acch.2008.22.3.297>

- Carcello, J. V., & Nagy, A. L. (2004). Audit firm tenure and fraudulent financial reporting. *Auditing: a journal of practice & theory*, 23(2), pp. 55-69. <https://doi.org/10.2308/aud.2004.23.2.55>
- Elias, R. Z. (2006). The impact of professional commitment and anticipatory socialization on accounting students' ethical orientation. *Journal of Business Ethics*, 68(1), pp. 83-90. <https://doi.org/10.1007/s10551-006-9041-5>
- Fullerton, R. R., and Durtschi, C. (2005). The effect of professional skepticism on the fraud detection skills of internal auditors. Working paper, Utah State University. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=617062
- Elias, R. (2008). Auditing students' professional commitment and anticipatory socialization and their relationship to whistleblowing. *Managerial Auditing Journal*, 23(3), pp. 283 – 294. <http://dx.doi.org/10.1108/02686900810857721>
- Gabrielli, G., & Medioli, A. (2019). An overview of instruments and tools to detect fraudulent financial statements. *Universal Journal of Accounting and Finance*, Vol. 7(3), pp. 76-82. <http://dx.doi.org/10.13189/ujaf.2019.070302>
- Gay, G., Schelluch, P., & Reid, I. (1997). Users' perceptions of the auditing responsibilities for the prevention, detection and reporting of fraud, other illegal acts and error. *Australian Accounting Review*, 7(13), pp. 51-61. <https://doi.org/10.1111/j.1835-2561.1997.tb00028.x>
- Geiger, M.A., & Raghunandan, K. (2002). Auditor tenure and audit reporting failures. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 21(1), pp. 67-78. <https://doi.org/10.2308/aud.2002.21.1.67>
- Ghoshal, A. & Moon, D. (2005). Auditor Tenure and Perceptions of Audit Quality. *The Accounting Review*: April 2005, 80(2), pp. 585-612. <https://doi.org/10.2308/accr.2005.80.2.585>
- Herda, D. N., & Martin, K. A. (2016). The effects of auditor experience and professional commitment on acceptance of underreporting time: A moderated mediation analysis. *Current Issues in Auditing*, 10(2), pp. 14-27. <https://doi.org/10.2308/ciia-51479>
- Hunt, A. K., & Lulseged, A. (2007). Client importance and non-Big 5 auditors' reporting decisions. *Journal of Accounting and Public Policy*, 26(2), pp. 212-248. <https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2007.02.001>
- Hurtt, R.K. 2010. Development of a scale to measure professional skepticism. *Auditing: A Journal of Practice and Theory* 29(1), pp. 149-171. <https://doi.org/10.2308/aud.2010.29.1.149>
- ISA. 240. The Auditor's Responsibilities Relating to Fraud in an Audit of Financial Statements.
- Iskandar, R., Ramadhan, M. S., Mansyuri, M. I., & Ramadhan, R. (2022). Determinants of Auditor's Ability to Detect Fraud: Internal and External Factors. *International Journal of Science, Technology & Management*, 3(1), pp. 179-195.
- Kerler, III, W. A., & Brandon, D. M. (2010). The effects of trust, client importance, and goal commitment on auditors' acceptance of client-preferred methods. *Advances in Accounting*, 26(2), pp. 246-258. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2010.04.003>

- Kurwanto, K., Haryadi, B., & Prasetyono, P. (2020). Factors affecting the detection of financial statement fraud. *International Colloquium on Forensics Accounting and Governance (ICFAG)*, Vol. 1(1), pp. 77-84.
- Lee, H. Y., Mande, V., & Son, M. (2009). Do lengthy auditor tenure and the provision of non-audit services by the external auditor reduce audit report lags?. *International Journal of Auditing*, 13(2), pp. 87-104. <https://doi.org/10.1111/j.1099.1123.2008.00406.x>
- Li, L., Ma, M., & Song, V. (2018). Client importance, bank risk, and systemic risk. *Asian Review of Accounting*, 26(4), pp. 511–544. <https://doi.org/10.1108/ara-03-2018-0068>
- Liyanarachchi, G. A., & McNamara, S. M. (2007). Time budget pressure in New Zealand audits. *University of Auckland Business Review*, 9(2), pp. 60-68.
- Lys, T., & Watts, R. L. (1994). Lawsuits against auditors. *Journal of accounting research*, 32, pp. 65-93. <https://doi.org/10.2307/2491440>
- Mahami, Z., & Mouloudj, K. (2020). Factors affecting detection of manipulation in financial statements: An empirical study from auditors' perspective. *Journal of Business Administration and Economic Studies*, 6(1), pp. 11-24.
- Myers, J. N., Myers, L. A., & Omer, T. C. (2003). Exploring the term of the auditor-client relationship and the quality of earnings: A case for mandatory auditor rotation? *The accounting review*, 78(3), pp. 779-799. <https://doi.org/10.2308/accr.2003.78.3.779>
- Mouloudj, S., Mezioud, B., & Bujosa Vadell, L-M. (2021). Analysis of factors influencing the ability of external auditors to detect manipulation. *Journal of North African Economies*, 17(2), pp. 13-24.
- Moussalli, S., Karahan, G., & Islam, A. (2016). Business busts and US auditors' interest in fraud detection: Evidence from the 20th century. *Journal of Business, Industry, and Economics*, 21, pp. 1-39.
- Okolie, A. O. (2014). Auditor tenure, auditor independence and accrual-based earnings management of quoted companies in Nigeria. *European Journal of accounting auditing and Finance Research*, 2(2), pp. 63-90.
- Otley, D. T., & Pierce, B. J. (1996). Auditor time budget pressure: consequences and antecedents. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 9(1). pp. 31-58. <http://dx.doi.org/10.1108/09513579610109969>
- Park, B. J. (2015). Client importance and earnings quality: An analysis of the moderating effect of managerial incentives for target beating versus auditors' incentives to avoid reputational losses and litigation. *Spanish Journal of Finance and Accounting*, 44(4), pp. 427-457. <https://doi.org/10.1080/02102412.2015.1076634>
- Patterson, E. R., Smith, J. R., & Tiras, S. L. (2019). The effects of auditor tenure on fraud and its detection. *The Accounting Review*, 94(5), pp. 297-318. <https://doi.org/10.2308/accr-52370>

- Pramana, A.C., Irianto, G., & Nurkholis, N. (2016). The influence of professional skepticism, experience and auditors independence on the ability to detect fraud. *Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR)*, 2(11), pp. 1438-1447.
- Rahmina, L. Y., & Agoes, S. (2014). Influence of auditor independence, audit tenure, and audit fee on audit quality of members of capital market accountant forum in Indonesia. *Procedia-Social and Behavioral Sciences*, 164, pp. 324-331. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.11.083>
- Ruiz-Barbadillo, E., Go´mez-Aguilar, N., & Carrera, N. (2009). Does mandatory audit firm rotation enhance auditor independence? Evidence from Spain. *Auditing: A journal of practice & theory*, 28(1), pp. 113-135. <https://doi.org/10.2308/aud.2009.28.1.113>
- Said, L. L., & Munandar, A. (2018). The influence of auditor’s professional skepticism and competence on fraud detection: The role of time budget pressure. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 15(1), pp. 104-120. <https://doi.org/10.21002/jaki.2018.06>
- Sayed Hussin, S. A. H., Iskandar, T. M., Saleh, N. M., & Jaffar, R. (2017). Professional skepticism and auditors’ assessment of misstatement risks: The Moderating effect of experience and time budget pressure. *Economics and Sociology*, 10(4), pp. 225-250. <https://doi.org/10.14254/2071-789X.2017/10-4/17>
- Sharma, V. D., Sharma, D.S., & Ananthanarayanan, U. (2011). Client Importance and Earnings Management: The Moderating Role of Audit Committees. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory*, 30 (3). pp. 125-156. <https://doi.org/10.2308/ajpt-10111>
- Siallagan, H., Rohman, A., Januarti, I., & Din, M. (2017). The effect of professional commitment, attitude, subjective norms and perceived behavior control on whistle blowing intention. *International Journal of Civil Engineering and Technology*, 8(8), pp. 508–519.
- Singer, Z., & Zhang, J. (2018). Auditor tenure and the timeliness of misstatement discovery. *The Accounting Review*, 93(2), pp. 315-338. <https://doi.org/10.2308/accr-51871>
- Stern, C. (2015). The controversy of mandatory audit firm rotation: Has quantitative accounting research misinformed us about the relationship between audit tenure and audit quality? Honors Thesis, University at Albany, State University of New York.
- Svanberg, J., & Öhman, P. (2013). Auditors' time pressure: does ethical culture support audit quality? *Managerial Auditing Journal*, 28(7), pp. 572-591. <https://doi.org/10.1108/MAJ-10-2012-0761>
- Umar, M., Sitorus, S., M., Surya, R. L., Elvia, R., Shauki, E. R., & Diyanti, V. (2017). Pressure, dysfunctional behavior, fraud detection and role of information technology in the audit process. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 11(4), 2017, pp.102-115. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v11i4.8>
- Wells. G. T. (2017). *Corporate Fraud Handbook Prevention and Detection (Fifth Edition)*, John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- Wiguna, M., & Mela, N. F. (2018). The auditor professional commitment and machiavellian nature in their relationship to whistleblowing intention with retaliation as moderating variable. *Applied Science and Technology*, 2(1), pp. 211-216.

- Witjaksono, A. (2020, December). The influence of professional skepticism, independence, competence, and experience on auditor's ability to detect fraud. In Proceedings of the 1st UMGESHIC International Seminar on Health, Social Science and Humanities. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.211020.042>
- Yuliastuty, R., Situanti, A., & Situanti, R. (2018). The effect of audit tenure and firm size on financial reporting delays. *International Journal of Economics and Business Administration*, 6(3), pp. 115-126.
- Yuniati, T., & Banjarnahor, E. (2019). Determinant factors affecting the ability of external auditor to detect fraud. *Indonesian Management and Accounting Research*, 18(2), pp. 127-142. <http://dx.doi.org/10.25105/imar.v18i2.5172>
- Zhou, G., & Zhu, X. (2012). Client importance and auditor independence: the effect of the Asian financial crisis. *Australian Accounting Review*, 22(4), pp. 371-383. <https://doi.org/10.1111/j.1835-2561.2012.00195.x>