



نموذج كمى مقترح للتنبؤ بالغش فى القوائم المالية لزيادة فعالية عملية المراجعة
الخارجية: دراسة تطبيقية

**Proposed Quantitative Model to Predict Fraud in Financial Statements to
Increase Auditing Effectiveness': An Empirical Study**

رسالة مقدمة بقسم المحاسبة والمراجعة للحصول على
درجة دكتور الفلسفة فى المحاسبة

إعداد الباحثة

ياسمين مجدى رجب عثمان

إشراف

د. عوض الله ميخائيل عوض الله

مدرس المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة- جامعة عين شمس

أ.د. جمال سعد خطاب

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة- جامعة عين شمس

قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا
إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ

البقرة (٣٢)

جامعة عين شمس

كلية التجارة

قسم المحاسبة والمراجعة

رسالة دكتوراه

اسم الباحثة	ياسمين مجدى رجب عثمان
عنوان الرسالة	نموذج كمى مقترح للتنبؤ بالغش فى القوائم المالية لزيادة فعالية عملية المراجعة الخارجية: دراسة تطبيقية
الدرجة العلمية	دكتور الفلسفة فى المحاسبة

لجنة المناقشة والحكم فى الرسالة

أ.د. / على إبراهيم طلبة	أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس (رئيساً)
أ.د. / جمال سعد خطاب	أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس (مشرفاً)
أ.د. / يسرى أمين سامى	أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة قناة السويس (عضواً)

قرار اللجنة: قررت اللجنة منح الباحثة/ ياسمين مجدى رجب عثمان درجة دكتور الفلسفة فى المحاسبة، وذلك يوم ----- الموافق / / ٢٠١٠ .

توقيع المشرفين على الرسالة:

د. عوض الله ميخائيل عوض الله

أ.د. جمال سعد خطاب

شكر وتقدير

الحمد لله الذى أتم بنعمته وفضله على بتمكينى من إنجاز البحث، وأصلى وأسلم وأبارك على خير الأنام سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

لا يسعنى فى هذا المقام سوى الاعتراف بالجميل لذوى الفضل - بعد الله سبحانه وتعالى - من أساتذتى الأجلاء الذين قدموا لى من مناهل علمهم الكثير، وفقههم الله وجعلهم نبزاً يضئ طريق العلم والمعرفة لطلابهم.

وأخص بالشكر والتقدير الأستاذ الدكتور/ جمال سعد خطاب أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس، الذى شرفت بإشرافه على هذه الدراسة، لما قدمه لى من عون وجهد كبير، فقد كان لأرائه العلمية وإشرافه المتميز وسعة صدره وتوجيهاته السديدة الأثر الكبير فى إتمام هذه الدراسة، فلسيادته خير الدعاء والثناء.

كما تتقدم الباحثة بأسمى آيات الشكر والتقدير والعرفان بالجميل للدكتور/ عوض الله ميخائيل عوض الله مدرس المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس، والمشرف على الرسالة لما قدمه للباحثة من عون صادق وتوجيهات قيمة والتي كان لها أكبر الأثر فى إتمام البحث فى شكله النهائى، فجزاه الله عن الباحثة خير الجزاء.

كما أتوجه بالشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور/ على إبراهيم طلبة أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس، لتفضل سيادته بالموافقة على الاشتراك فى لجنة الفحص والحكم بالإضافة إلى رئاستها، وهو ما تعتبره الباحثة شرفاً لها، ويزيد البحث قيمة وتقديراً والمناقشة مقاماً وإثراءً، فجزاه الله عنى خير الجزاء.

كما تتقدم الباحثة بالشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور/ يسرى أمين سامى أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة قناة السويس، لتفضل سيادته بقبول الاشتراك فى لجنة الفحص والحكم، وهو ما يعتبر وساماً على صدر الباحثة، ويزيد البحث والمناقشة قيمة وإثراءً، فجزاه الله عنى خير الجزاء.

كما أتوجه بالشكر إلى الدكتور/ أحمد عفيفى مدرس المحاسبة بكلية الإدارة الجامعة الحديثة للتكنولوجيا والمعلومات، على ما قدمه للباحثة من مساعدة وعون صادق أثناء فترة التسجيل وإعداد الرسالة.

كما لا يفوتنى أن أتوجه بجزيل الشكر للدكتور/ ماهر على المدرس بمعهد الدراسات والبحوث الإحصائية جامعة القاهرة، على ما قدمه للباحثة من مساعدة أثناء إعداد الدراسة التطبيقية.

الباحثة

المستخلص

استهدفت هذه الدراسة زيادة كفاءة وتحسين فعالية عملية المراجعة الخارجية من خلال وضع نموذج للتنبؤ بالغش في القوائم المالية يعتمد على المؤشرات المالية والمؤشرات غير المالية المتمثلة في آليات حوكمة الشركات.

ولتحقيق هدف الدراسة قامت الباحثة باستخدام تحليل الانحدار اللوجيستي التدريجي Stepwise Logistic Regression لعينة من الشركات بلغت ٦٦ شركة متداولة في بورصة الأوراق المالية المصرية في الفترة من ٢٠٠٩ - ٢٠١٥، وقد تم تجميع بيانات الدراسة من خلال القوائم المالية، اجتماعات مجلس الإدارة، اجتماعات لجنة المراجعة، تقارير الإفصاح للشركات محل الدراسة.

وقد توصلت نتائج الدراسة إلى نموذج للتنبؤ بالغش في القوائم المالية يحتوى على ٦ متغيرات تجمع ما بين النسب والمؤشرات المالية والمؤشرات غير المالية (آليات حوكمة الشركات)، وتمثلت تلك المتغيرات في نسبة هامش الربح الإجمالي، نسبة الدائنين إلى إجمالي الأصول، نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول، جودة الدخل، نسبة تغطية التدفقات النقدية التشغيلية للديون النقدية المتداولة، تشكيل مجلس الإدارة، وقد بلغت القدرة التصنيفية للنموذج المقترح ٧٩,١%.

كما توصلت نتائج الدراسة إلى أن استخدام المؤشرات والنسب المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية وكذلك استخدام آليات حوكمة الشركات يحسن من قدرة النموذج على التنبؤ بالغش في القوائم المالية.

كلمات الفهرسة: التنبؤ بالغش في القوائم المالية، تحليل الانحدار اللوجيستي التدريجي، المؤشرات والنسب المالية، المؤشرات غير المالية، قائمة التدفقات النقدية، آليات حوكمة الشركات.

المحتويات

أ	المستخلص.....
هـ	بيان الجداول.....
ز	بيان الأشكال.....
ح	قائمة الاختصارات ABBREVIATIONS LIST.....
ط	الإطار العام للدراسة.....
ى	مقدمة.....
ك	طبيعة المشكلة.....
ن	هدف الدراسة.....
س	أهمية الدراسة.....
ع	الإطار المقترح للدراسة.....
ص	فروض الدراسة.....
ق	منهج الدراسة.....
ر	حدود الدراسة.....
ش	تبويب الدراسة.....
١	الفصل الأول: الغش فى القوائم المالية فى الفكر المحاسبى المعاصر.....
٢	المقدمة.....
٤	أولاً: تحليل الغش فى القوائم المالية.....
٤	مفهوم الغش فى القوائم المالية.....
١٣	أنواع الغش فى القوائم المالية.....
١٨	أساليب الغش فى القوائم المالية.....
٢٠	مؤشرات الغش فى القوائم المالية.....
٢٢	ثانياً: مسؤولية المراجع الخارجى عن اكتشاف الغش فى القوائم المالية.....
	تطور مسؤولية المراجع الخارجى عن اكتشاف الغش فى القوائم المالية فى ظل الإصدارات والنشرات
٢٣	المهنية.....

٢٨.....	دراسة وتحليل مثلث الغش وفقاً لمعيار المراجعة الأمريكي رقم (٩٩) (SAS No. 99)
٤٠.....	خلاصة الفصل الأول
٤٢.....	الفصل الثاني: نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٤٣.....	المقدمة
٤٥.....	أولاً: تحليل الفكر المحاسبي لنماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٤٦.....	المجموعة الأولى: الدراسات التي تناولت نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية باستخدام المؤشرات والنسب المالية
٥٨.....	المجموعة الثانية: الدراسات التي تناولت نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية باستخدام عوامل الخطر طبقاً لمثلث الغش
٦٤.....	ثانياً: تقييم نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٦٤.....	شروط مضاهاة الشركات الاحتياطية فى مقابل الشركات غير الاحتياطية
٦٧.....	الأساليب الإحصائية المستخدمة فى نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٦٩.....	المقاييس المالية والمقاييس غير المالية والمؤشرات الوصفية المستخدمة فى بناء نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٧٩.....	نماذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية الأكثر قبولاً فى الدراسات السابقة
٨٦.....	خلاصة الفصل الثاني
٨٩.....	الفصل الثالث: النموذج المقترح للتنبؤ بالغش فى القوائم المالية
٩٠.....	المقدمة
٩٠.....	أهداف الدراسة التطبيقية
٩٢.....	عوامل ومتغيرات الدراسة
٩٨.....	بناء وتطوير فروض الدراسة
١٠٦.....	عينة الدراسة
١٠٩.....	مصادر بيانات الدراسة
١١٠.....	الأسلوب الإحصائي المستخدم فى الدراسة
١١٢.....	الاختبارات الإحصائية لفروض الدراسة
١١٢.....	فرض الدراسة الأول
١٢٧.....	فرض الدراسة الثاني
١٣٧.....	فرض الدراسة الثالث

١٤٩	فرض الدراسة الرابع
١٧١	خلاصة الفصل الثالث
١٧٥	الخلاصة والنتائج والتوصيات
١٧٦	أولاً: خلاصة الدراسة
١٧٨	ثانياً: نتائج الدراسة
١٧٨	نتائج الدراسة النظرية
١٨٠	نتائج الدراسة التطبيقية
١٨١	ثالثاً: توصيات الدراسة
١٨٢	رابعاً: مجالات البحث المقترحة
١٨٣	مراجع الدراسة
١٨٤	المراجع العربية
١٩٢	المراجع الأجنبية
٢٠٣	ملاحق الدراسة
٢٠٤	ملحق رقم (١): عينة الدراسة وفقاً للأنشطة الاقتصادية
٢٠٨	ملحق رقم (٢): عينة الدراسة وفقاً لتصنيفات النماذج الثلاثة
٢٣٤	ملحق رقم (٣): مخرجات برنامج SPSS "نتائج التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة"

بيان الجداول

جدول (١/١): السمات المشتركة لتعريفات الغش فى القوائم المالية	٧
جدول (٢/١): عوامل الخطر طبقاً لمثلث الغش	٣١
جدول (١/٢): ملخص الدراسات السابقة	٦٢
جدول (٢/٢): شروط مضاهاة الشركات الاحتياطية وغير الاحتياطية	٦٥
جدول (٣/٢): المؤشرات والنسب المالية المستخدمة فى الدراسات السابقة	٧١
جدول (٤/٢): المقاييس غير المالية والمؤشرات الوصفية المستخدمة فى الدراسات السابقة	٧٧
جدول (٥/٢): معايير تصنيف مؤشرات نموذج BENEISH, 1999	٨٢
جدول (١/٣): متغيرات الدراسة	٩٢
جدول (٢/٣): التوزيع النسبي لعينة الدراسة	١٠٧
جدول (٣/٣): التوصيف النسبي لمشاهدات العينة	١٠٩
جدول (٤/٣): مصادر بيانات الدراسة	١١٠
جدول (٥/٣): متغيرات فرض الدراسة الأول	١١٢
جدول (٦/٣): اختبار JARQUE- BERA لقياس اعتدالية أثر المؤشرات المالية المشتقة من قائمتي المركز المالي والدخل على الغش فى القوائم المالية	١١٤
جدول (٧/٣): نموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي لقياس تأثير المؤشرات المالية المشتقة من قائمتي المركز المالي والدخل على التنبؤ باحتمالية الغش فى القوائم المالية	١١٧
جدول (٨/٣): معادلة النموذج المقترح	١٢٣
جدول (٩/٣): متغيرات فرض الدراسة الثاني	١٢٧
جدول (١٠/٣): اختبار JARQUE- BERA لقياس اعتدالية أثر المؤشرات المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية على الغش فى القوائم المالية	١٢٨
جدول (١١/٣): نموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي لقياس تأثير المؤشرات المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية على التنبؤ باحتمالية الغش فى القوائم المالية	١٣٠
جدول (١٢/٣): معادلة النموذج المقترح	١٣٥

جدول (١٣/٣): متغيرات فرض الدراسة الثالث.....	١٣٧
جدول (١٤/٣): اختبار JARQUE- BERA لقياس اعتدالية أثر آليات حوكمة الشركات على الغش فى القوائم المالية.....	١٣٨
جدول (١٥/٣): نموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي لقياس تأثير آليات حوكمة الشركات على التنبؤ باحتمالية الغش فى القوائم المالية.....	١٣٩
جدول (١٦/٣): معادلة النموذج المقترح.....	١٤٥
جدول (١٧/٣): متغيرات فرض الدراسة الرابع.....	١٤٩
جدول (١٨/٣): نموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي لقياس تأثير الجمع بين المؤشرات المالية وآليات حوكمة الشركات على التنبؤ باحتمالية الغش فى القوائم المالية.....	١٥٢
جدول (١٩/٣): معادلة النموذج المقترح.....	١٦٠
جدول (٢٠/٣): الدقة التنبؤية لنموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي قبل وقوع الغش فى القوائم المالية بسنة واحدة.....	١٦٢
جدول (٢١/٣): الدقة التنبؤية لنموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي قبل وقوع الغش فى القوائم المالية بسنتين.....	١٦٣
جدول (٢٢/٣): الدقة التنبؤية لنموذج الانحدار اللوجيستي التدريجي قبل وقوع الغش فى القوائم المالية بثلاث سنوات.....	١٦٥

بيان الأشكال

- شكل (١): الإطار المقترح للدراسة..... ع
- شكل (٢): الخطوات المنهجية لبناء نموذج التنبؤ بالغش فى القوائم المالية..... ف
- شكل (٣): فروض الدراسة..... ص
- شكل (١/١): حالات الغش المحاسبي فى الشركات الأمريكية..... ٣
- شكل (٢/١): الفرق بين إدارة الأرباح والغش فى القوائم المالية..... ١٢
- شكل (٣/١): شجرة الغش FRAUD TREE..... ١٦
- شكل (٤/١): نسب تكرار أنواع الغش فى القوائم المالية..... ١٧
- شكل (٥/١): أساليب الغش فى القوائم المالية..... ١٩
- شكل (٦/١): عناصر مثلث الغش..... ٢٩
- شكل (٧/١): معين الغش..... ٣٧
- شكل (٨/١): ملخص الفصل الأول..... ٤١
- شكل (١/٢): معدلات قيام الدراسات السابقة بمضاهاة الشركات الاحتياطية وغير الاحتياطية..... ٦٥
- شكل (٢/٢): معدلات استخدام طرق التنبؤ الإحصائية فى الدراسات السابقة..... ٦٧
- شكل (٣/٢): معدلات استخدام المؤشرات والنسب المالية فى الدراسات السابقة..... ٦٩
- شكل (٤/٢): معدلات استخدام المقاييس غير المالية والمؤشرات الوصفية فى الدراسات السابقة..... ٧٦
- شكل (٥/٢): ملخص الفصل الثانى..... ٨٧
- شكل (١/٣): طبيعة العلاقة بين متغيرات فرض الدراسة الأول..... ٩٩
- شكل (٢/٣): طبيعة العلاقة بين متغيرات فرض الدراسة الثانى..... ١٠٢
- شكل (٣/٣): طبيعة العلاقة بين متغيرات فرض الدراسة الثالث..... ١٠٤
- شكل (٤/٣): طبيعة العلاقة بين متغيرات فرض الدراسة الرابع..... ١٠٦
- شكل (٥/٣): إجراءات وخطوات الدراسة التطبيقية..... ١٧٢
- شكل (٦/٣): التصنيف للشركات الاحتياطية وغير الاحتياطية للنماذج الأربعة المقترحة فى الدراسة..... ١٧٣

قائمة الاختصارات

Abbreviations List

الاختصار	المعنى باللغة الإنجليزية	المعنى باللغة العربية
ACFE	Association of Certified Fraud Examiners	جمعية تأهيل فاحصي الغش
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants	المعهد الأمريكي للمحاسبين والمراجعين
COSO	The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission	لجنة المنظمات الراعية للجنة Treadway
GAAP	Generally Accepted Accounting Principals	مبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً
GAO	Government Accountability Office	مكتب المحاسبة العام
IAASB	International Auditing and Assurance Standards Board	اللجنة الدولية لمعايير المراجعة
IFAC	International Federation of Accountants	الاتحاد الدولي للمحاسبين
ISA	International Standards on Auditing	معايير المراجعة الدولية
PCAOB	Public Accounting Oversight Board	مجلس الإشراف المحاسبي على الشركات العامة
POB	Public Oversight Board	مجلس الرقابة العامة
SAS	Statement on Auditing Standards	تفسيرات معايير المراجعة
SEC	Securities and Exchange Commission	هيئة تنظيم وتداول الأوراق المالية الأمريكية

الإطار العام للدراسة

مقدمة:

يعد إعداد القوائم المالية الاحتياطية بواسطة الشركات أمر جدير باهتمام المجتمع والاقتصاد، وقد تزايد هذا الاهتمام عندما نشرت لجنة Treadway¹ في عام ١٩٨٧ تقريرها عن إعداد التقارير المالية الاحتياطية، أصبح موضوع إعداد التقارير قضية محل اهتمام من جانب مهنة المحاسبة والمراجعة والمجتمع بشكل عام، وقد ظهرت العديد من التساؤلات والقضايا التي تركز على كيفية وكثافة الغش، ومقدار ما يسببه من تكلفة للمجتمع، وما هي الإجراءات الواجب اتخاذها لكشف الغش (أحمد، ٢٠٠٧، ص: ٢٣٧)، وكذلك تعرضت التساؤلات لدور مهنة المراجعة في اكتشاف الغش، وعما إذا كان هناك قصور من مؤدى خدمة المراجعة في اكتشاف الغش في القوائم المالية والتقرير عنه.

لم تواجه مهنة المراجعة الخارجية- باعتبارها طرفاً خارجياً، يهدف إلى مساعدة متخذي القرارات، الذين يعتمدون على المعلومات الواردة بالقوائم المالية للشركات- بمثل ما واجهته في نهايات القرن العشرين وبدايات القرن الحادي والعشرين (شاذلي، ٢٠١١، ص: ٥)، فمكاتب المراجعة في الوقت الحالي تواجه تصاعد الدعاوى القضائية ضد المراجعين الخارجيين، مما شغل اهتمام المهنة بالعديد من الدعاوى المدنية والجنائية والإنذارات القضائية والإجراءات التأديبية، ويواجه المراجع الخارجي ذاته في الوقت الحاضر، مخاطر مسؤوليات قانونية على المستوى الدولي، ولم يقتصر الأمر على الميل نحو المقاضاة فقط بل تم ملاحظة أيضاً الأحكام القضائية الصادرة ضد المراجعين الخارجيين (درويش، ٢٠٠٤، ص: ١٠١)، وذلك نتيجة قصور في دور المراجعين الخارجيين للكشف عن الممارسات المحاسبية الاحتياطية من جانب المحاسبين والمديرين الماليين. ولعل من أهم أمثلة هذا القصور من جانب المراجعين الخارجيين في الكشف عن الغش شركة أنرون Enron الأمريكية للطاقة التي انهارت وأعلنت إفلاسها في نهاية ٢٠٠١ (طنطاوي، ٢٠٠٨، ص: ١)، فلقد سجلت شركة أنرون للطاقة مكاسب تجارية غير محققة عن عقود طويلة الأجل مستقبلية لا يوجد لها أسعار سوقية يعتمد عليها كأساس للتقييم. فقد قامت أنرون بزيادة الأسعار واعترفت بمكاسب زائفة قد بلغت أزيد من ١,٤١ بليون دولار من الدخل قبل الضرائب الذي تم الإعلان عنه لعام ٢٠٠٠ (أحمد، ٢٠٠٧، ص: ٢٣٨)، وأشارت أصابع الاتهام في ذلك لكل من المديرين الماليين والمراجع الخارجي لحساباتها Arthur Anderson بالتسبب في انهيار هذه الشركة (طنطاوي، ٢٠٠٨، ص: ١).

¹ Treadway Commssion: في عام ١٩٨٥ تم إنشاء اللجنة الوطنية للتقارير المالية الاحتياطية (National Commission on Fraudulent Financial Reporting) (Treadway Commission)، وقد تم إنشاء وتمويل هذه اللجنة بواسطة المعهد الأمريكي للمحاسبين والمراجعين AICPA وبعض شركات المحاسبة الخاصة، وبعض من الكيانات التجارية. ومن أهداف هذه اللجنة النظر إلى أى مدى وصل الغش في القوائم المالية، وتحديد مسؤولية المراجع الخارجي في الكشف عن الغش في القوائم المالية، وتحديد الأفعال التي تساهم في إعداد القوائم المالية الاحتياطية (Donnelly & Miller, 1989, p. 83).

ولقد أثمرت تلك الأحداث، عن توجيه الفكر المحاسبي للمزيد من الاهتمام بدراسة ظاهرة الغش في القوائم المالية، ودراسة مسؤولية المراجع الخارجي عن اكتشاف الغش في القوائم المالية من جانب إدارة الشركة محل المراجعة، سواء تمت هذه الدراسة من وجهة نظر المراجع الخارجي نفسه أو من وجهة نظر إدارة الشركة محل المراجعة أو من وجهة نظر الطرف الثالث (أصحاب المصالح) في ظل كل من المعايير الأمريكية والمعايير الدولية المتعلقة بهذا الشأن (طنطاوي، ٢٠٠٨، ص: ٢)، حتى يتمكن المراجعون الخارجيون من تحديد الطرق والوسائل المناسبة لاكتشاف هذا الغش، وحتى يستطيع المراجعون الخارجيون في الوقت نفسه تجنب خطر المراجعة النهائي، والمتمثل في الفشل في عملية المراجعة نتيجة لعدم اكتشاف هذا الغش (شاذلي، ٢٠١١، ص: ر).

طبيعة المشكلة:

يتطلب الكشف عن الغش في القوائم المالية جهوداً كلاً من حوكمة الشركات، بما في ذلك مجلس الإدارة؛ لجنة المراجعة؛ الإدارة العليا؛ المراجع الداخلي، والمراجع الخارجي. وعلى الرغم من ذلك فإنه من المحتمل أن يتم إلقاء اللوم على المراجعين الخارجيين في حالة عدم الكشف عن الغش في القوائم المالية (Kassem, 2016, p. 1).

وتعتبر مسؤولية المراجع الخارجي عن اكتشاف الغش في القوائم المالية والتقارير عنه من القضايا الهامة والمثيرة للجدل، حيث أنها تتعلق بتفسير أسباب احتمالات فشل عمليات المراجعة التي تؤدي وفقاً للمعايير المهنية. وقد أظهرت أدبيات المراجعة وجود جدل على نطاق واسع بين المهنيين من جهة وبين المجتمع والمستفيدين من خدمات المهنة من جهة أخرى حول مسؤولية المراجعين الخارجيين عن اكتشاف الغش في القوائم المالية والممارسات الاحتياطية من جانب الإدارة (عبد الحليم، ٢٠١٤، ص: ١١٩).

وعلى الرغم من اتجاه مهنة المراجعة بشكل ملحوظ تجاه الاعتراف ببعض المسؤولية عن اكتشاف حالات الأخطاء والغش، إلا أنها لم تستطع تلبية توقعات مستخدمي القوائم المالية. وبالتالي فإنه توجد فجوة واسعة بين توقعات مستخدمي القوائم المالية، وبين مسؤوليات المراجعين الخارجيين وفقاً للمعايير المهنية، وهو ما يعرف بـ"فجوة التوقعات في المراجعة". ولذلك أصبحت مسؤولية المراجع الخارجي عن اكتشاف الغش من الموضوعات الهامة للجمعيات المهنية المصدرة للمعايير، حيث أصدرت العديد من المعايير في هذا الشأن (طنطاوي، ٢٠٠٨، ص: ٢)، والتي تتمثل في: