

## پیشرفت ها و مسائل در تحقیقات کلاهبرداری

وحید اسکو<sup>۱</sup>

مهدی فرهادی<sup>۲</sup>

امیر حسین تاجدار<sup>۳\*</sup>

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۰۱/۲۵ تاریخ چاپ: ۱۴۰۰/۰۲/۰۴

### چکیده

هدف این مقاله بحث کردن حول مشاهدات کلاهبرداری مبتنی بر حسابداری قانونی است، نویسندگان پیشرفت های اخیر این ادبیات را شناسایی کرده و به معرفی چندین معضل مهم که ارزش یادداشت دارد پرداخته اند. نویسندگان از روش تحلیل تفسیری استفاده کرده اند. پیام اصلی این مقاله این است که کلاهبرداری پیچیده است و همین پیچیدگی کلاهبرداری می تواند تاثیر به سزایی در تحقیقات حسابداری قانونی کلاهبرداری بگذارد. حسابداران و محققان قانونی باید پیچیدگی کلاهبرداری را در رویه های خود دخیل کنند و در نظر داشته باشند بدون توجه به این موضوع که کدام یک از این ۵ روش، تجربی، آزمایشی، اکتشافی، تحلیلی و انتقادی را برای شناسایی کلاهبرداری پیش گرفته اند. این تحقیق به شناسایی مسائل و مشکلات اخیر در ادبیات کلاهبرداری میپردازد.

### واژگان کلیدی

کلاهبرداری، حسابداری قانونی، شناسایی کلاهبرداری

<sup>۱</sup> استادیار، گروه علوم اداری و اقتصادی، دانشکده علوم انسانی و علوم ورزشی، گنبد کاووس، گنبد کاووس، ایران

(Vahidoskou@gonbad.ac.ir)

<sup>۲</sup> کارشناس ارشد حسابداری، دانشکده مدیریت، دانشگاه تهران، تهران، ایران (Farhadi.Mahdi@ut.ac.ir)

<sup>۳</sup> کارشناس حسابداری و مالی، دانشکده تجارت، دانشگاه جان مورس، لیورپول، انگلستان (نویسنده مسئول:

(Amiroseintajdar20@gmail.com)

## ۱. مقدمه

کلاهبرداری طبق تعریف انجمن بازرسان خبره کلاهبرداری<sup>۱</sup> به صورت زیرمعنا می شود "استفاده از شغل برای سود و غنیمت شخصی از طریق استفاده نادرست و عمدی از منابع و اموال شرکت". کلاهبرداری مفاهیم و معانی برای سرمایه گذاران، مدیران شرکت‌ها، قانون گذاران، حساب‌رسان و عموم مردم در کل دنیا دارد (آلبرشت و همکاران، ۲۰۰۸). کلاهبرداری و تقلب حسابداری نقش مهمی در شکست و به زمین خوردن موسسات مالی و غیرمالی در دنیا ایفا کرده است. امواج تبلیغات منفی از رسانه‌ها به سمت شرکت‌هایی که مرتکب تقلب و کلاهبرداری شده‌اند باعث ایجاد نگرانی‌های زیادی درباره شرافت، امانتداری و درستی حرفه حسابداری و دیگر افراد ناظر حرفه‌ای در صنایع دیگر شده و فشار زیادی را بر روی محققان کلاهبرداری و تقلب گذاشته است تا راه حل‌هایی برای جلوگیری از کلاهبرداری شرکتی و عمومی ارائه کنند.

تحقیقات درباره کلاهبرداری و تقلب می‌تواند جواب‌هایی برای بخشی از سوالات درباره پیچیدگی رفتار متقلبانه به وسیله افراد و شرکت‌ها داشته باشد و نمی‌تواند تمامی سوالات و نگرانی‌ها را پاسخ دهد. یک روش برای فهم مشکلات و مسائل پیچیدگی کلاهبرداری<sup>۲</sup> و تقلب این است که از ساده‌ترین مشکل به سمت پیچیده‌ترین مشکل حرکت کنیم مطابق آن در این مقاله، ما به بعضی از عواملی که منجر به پیشرفت در کلاهبرداری و ادبیات حسابداری قانونی شده<sup>۳</sup> اشاره می‌کنیم و همچنین پیشرفت‌های چشمگیر در ادبیات حسابداری قانونی و چالش‌هایی که کلاهبرداری پیش روی محققان آکادمیک و رویه‌ی شرکت‌ها گذاشته است را شناسایی می‌کنیم و در آخر پیشنهادهایی برای مسیر تحقیقات در آینده ارائه می‌دهیم.

## ۲. مبانی نظری و ادبیات پژوهش

تحقیقات حسابداری قانونی و کلاهبرداری طی دو دهه اخیر رشد داشته است و مورد توجه واقع شده است. یکی از عواملی که سهمی در رشد تحقیقات کلاهبرداری داشته است به زمین خوردن شرکت‌های بزرگ آمریکایی که مرتکب کلاهبرداری و تخلف در زمینه حسابداری رویه‌های حاکمیت شرکتی<sup>۴</sup> شده‌اند می‌باشد. این شرکت‌ها عبارتند از انرون، وردکام و تایکو<sup>۵</sup> (رضایی، ۲۰۰۴؛ توپ، ۲۰۰۹؛ هوپر، ۲۰۱۲). جالب است بدانید یکی از پنج شرکت بزرگ حسابرسی<sup>۶</sup> در دنیا به نام آرتور اندرسن<sup>۷</sup> در ازای سودی بسیار زیاد و با پایین آوردن استانداردهای حسابداری با کیفیت خود به شرکت انرون کمک کرد تا بتواند کلاهبرداری حسابداری انجام دهد و با عواقب آن هم رو به رو شد. متعاقباً چندین تخلف حسابداری مشابه در آن زمان‌ها پدیدار شد که باعث شد ساختار حاکمیت شرکتی در تمام شرکت‌ها در سراسر دنیا شامل

<sup>1</sup> Association of Chartered Fraud Examiners

<sup>2</sup> Fraud

<sup>3</sup> Forensic Accounting Literature

<sup>4</sup> Corporate Governance

<sup>5</sup> Enron, WorldCom, Tyco

<sup>6</sup> Big five

<sup>7</sup> Arthur Anderson

تغییراتی در چند سال اخیر شود و همچنین این اتفاقات منجر به افزایش تقاضا برای سرویس های بازرسی تخلف حسابداری و حسابداری قانونی شد.

یکی دیگر از عواملی که موجب افزایش و رشد تحقیقات حسابداری قانونی شده است کمبود تعلیمات عمیق و مفهومی درباره حسابداری قانونی در موسسات آموزشی است که نسبت به موضوعات دیگر در تحصیلات حسابداری کمتر مورد اهمیت واقع شده است. تقریباً دو دهه پیش هیچگونه اثری از حسابداری قانونی در سرفصل های حسابداری نبود و بیشتر تاکید و امنیت بر روی موضوعاتی چون حسابداری مالی<sup>۸</sup>، حسابداری مدیریتی<sup>۹</sup> و همچنین حسابرسی<sup>۱۰</sup> بود. رضایی (۲۰۰۲)، کرامبلی (۲۰۰۹) و اوزیلی (۲۰۱۵) تعلیمات گسترده ای درباره حسابداری قانونی فراهم کرده اند.

مورد دیگری که نقش به سزایی در افزایش تحقیقات حسابداری قانونی و تخلف حسابداری داشته است که کمبود اعتماد به نفس در میان سرمایه گذاران نسبت به اعتبار و درستی اطلاعات افشا شده در گزارش مالی<sup>۱۱</sup> شرکت های بزرگ و پیچیده است. هر چقدر شرکت بزرگتر و پیچیده تر باشد شناسایی و کشف تقلب و کلاهبرداری مالی و غیرمالی در آن سخت تر خواهد شد و نیاز بیشتر به سرویس های حسابداری قانونی و بازرسان برای کمک به پیدا کردن تخلف در ارقام حسابداری، پیگیری تخلف و پیدا کردن فرد متخلف حس خواهد شد.

فاکتور دیگر افزایش تعداد تخلفات دفتری<sup>۱۲</sup> توسط مدیران درجه بالا در شرکت ها می باشد (زهرا و همکاران، ۲۰۰۵). آگاهی های فزاینده ای که مدیران آن ها را دریغ می کنند یا با دادن اطلاعات نادرست به فکر به دست آوردن منافع مالی و پولی هستند، انگیزه ای برای مطالعه و تحقیق درباره کلاهبرداری و تخلف کارمندان و مدیران درجه بالا است (دابوب و همکاران، ۱۹۹۵) و این مسئله یکی از پرمجاده ترین بحث های امروزه است.

فاکتور دیگر کامل نبودن پروسه حسابرسی است، به خاطر اینکه حسابرسی ۱۰۰٪ نیست و نقص دارد این بحث پیش می آید که روش های آنالیزی<sup>۱۳</sup> که حسابرسان برای شناسایی و کشف رفتارهای غیر عادی در نسبت های حسابداری استفاده می کنند اغلب بی اثر است. و آگاهی حسابرسان از کم اثر بودن یا بی اثر بودن این روشها باعث شده است که آنها بیش از اندازه نیاز به توضیحات مدیران درباره قابل اعتماد بودن پیش بینی صورت های مالی توجه کنند (اندرسون و کونس، ۱۹۹۵؛ هرست و کونس، ۱۹۹۶؛ بییرس تکر و همکاران، ۱۹۹۹؛ اریکسون و همکاران، ۲۰۰۰؛ بل و همکاران، ۲۰۰۵). همچنین اخیراً نگرانی هایی بابت شرکت هایی که در فعالیتهای پیچیده و فروش محصولات پیچیده شرکت می کنند به جود آمده است برای مثال بانک های سرمایه گذاری<sup>۱۴</sup> که اطلاعات بسیاری درباره محصولات و یا سرویس هایی که ارائه می کنند دارند ولی تنها بخشی از این اطلاعات را در اختیار سرمایه گذاران و عموم مردم قرار می دهند. در نتیجه

<sup>8</sup> Financial Accounting

<sup>9</sup> Management Accounting

<sup>10</sup> Auditing

<sup>11</sup> Financial Report

<sup>12</sup> White-Collar Fraud

<sup>13</sup> Analytical Procedures

<sup>14</sup> Investment Banks

مشتریان و سرمایه‌گذاران با اطلاعات بسیار کمی وارد معامله می‌شود و شرکت‌ها ادعا می‌کنند که مشتریان طبق شرایط مبنای معامله اگر احساس می‌کردند که اطلاعات ناکافی در اختیار دارند می‌توانستند از معامله انصراف دهند. برای مثال شرکت‌های آمریکایی گلدمن سچز، سیتی گروپ و جی پی مورگان<sup>۱۵</sup> در رابطه با گمراه کردن سرمایه‌گذاران گناهکار شناخته شده و مجبور به سازش خارج از دادگاه با سرمایه‌گذاران شدند گزارش کمیسیون بورس و اوراق بهادار<sup>۱۶</sup> (اس ای سی، ۲۰۱۵). شیوع و افزایش این نوع رفتارها باز هم احتیاج به تحقیقات درباره حسابداری قانونی و کلاهبرداری را تاکید میکند.

و فاکتور آخر که انگیزه‌ای برای تحقیقات حسابداری قانونی است عبارت است از در دسترس بودن داده‌های مالی برای شرکت‌هایی که سابقه تخلف و کلاهبرداری داشته‌اند. در دسترس بودن داده‌ها و سوابق متخلف می‌تواند یافته‌های ادبیات تجربی را تایید و مقایسه کند. داده‌های شرکت‌های که سابقه تخلف دارند می‌توانند به طور مستقیم از گزارش‌های مالی آنها و یا به طور غیر مستقیم از کمیسیون بورس و اوراق بهادار و منابع دیگر به دست آید.

پیشرفت‌های اخیر در تحقیقات قانونی و کلاهبرداری به دو دسته گسترده تقسیم بندی می‌شود. تمرکز دسته اول بر روی تکنیک‌شناسایی و جلوگیری از تخلف به وسیله افزایش تعلیمات حسابداری قانون در آموزشگاه‌ها می‌باشد. یک ادبیات گسترده‌ای بر روی آموزش حسابداری قانونی متمرکز است (رضایی، ۲۰۰۲؛ کرامبلی، ۲۰۰۹؛ اوزیلی، ۲۰۱۵). دومین دسته بر روی تکنیک‌شناسایی و جلوگیری از تخلف و کلاهبرداری به وسیله بازرسی تجربی گزارش‌های مالی شرکت‌هایی که سوابق تخلف در آنها موجود است برای شناسایی الگو و روند غیر معمول در گزارش‌های مالی.

بسیار مهم است تا تاکید کنیم که اگرچه تحقیقات کلاهبرداری یک ادبیات گسترده و وسیع میباشد اما تحقیقات کلاهبرداری با تحقیقات حسابداری قانونی متفاوت است. ادبیات قانونی چگونگی استفاده از ابزارهای حسابداری و غیر حسابداری برای شناسایی الگوهای کلاهبرداری در گزارش‌های مالی شرکت‌ها و کارا بودن این نوع ابزارها را جستجو می‌کند در حالی که از طرفی دیگر تحقیقات کلاهبرداری بر روی مطالعه انگیزه‌های کلاهبرداری، انواع کلاهبرداری، زمینه‌هایی که کلاه برداری در آن موجود است و عوامل نهادی که تشویق به انجام کلاهبرداری و یا از انجام کلاهبرداری باز می‌دارند میباشد.

## ۱-۲ اصطلاح کلاهبرداری

یک پیشرفت قابل توجه در ادبیات، غنی بودن تعریف کلاهبرداری است. در حالت کلی تعریف عمومی برای کلاهبرداری در ادبیات وجود ندارد با این وجود اصطلاحات و کلید واژه‌های پر معنی در رابطه با تعریف کلاهبرداری وجود دارد، برای مثال کلاهبرداری میتواند عمدی، حساب شده، رفتاری هدفمند، سهل انگاری، افشا کردن اطلاعاتی کم، ارائه نادرست، افشا نکردن اطلاعات مرتبط، پنهان کردن، تقلب کردن، گمراه کردن سرمایه‌گذاران و فریب دادن صاحبان

<sup>15</sup> Goldman Sachs, Citigroup, J.P Morgan

<sup>16</sup> Stock Exchange and Securities Commission

شرکت وسهام داران باشد (رضایی، ۲۰۰۵؛ آپوستولو و همکاران، ۲۰۰۱؛ اوزکل و پاموکجو، ۲۰۱۲؛ اوزیلی، ۲۰۱۵). این گذرواژه های آموزنده در توصیف کلاهبرداری استفاده شده است که به صورت گسترده ای توسط افراد، کارمندان و مدیران شرکت ها برای به دست آوردن منافع مالی که بدون انجام کلاهبرداری امکان پذیر نیست بکار گرفته می شود.

## ۲-۲ نگرش کلاهبرداران

شکل های سنتی کلاهبرداری شامل اختلاس<sup>۱۷</sup>، معاملات داخلی، دروغگویی، افشا نکردن اطلاعات با ارزش، فساد و سرپوش گذاشتن<sup>۱۸</sup> بر روی تخلفات می شود (موبرگ، ۱۹۹۷). امروزه راهی که کلاهبرداری را ماندگار می کند در حال تغییر است ظهور تکنولوژی های پیشرفته از جمله تکنیک ها و ابزارهای حسابداری و غیر حسابداری که کلاهبرداران می توانند برای پنهان کردن تخلف خود و جلوگیری از ردیابی تخلف از آن ها بهره برداری کنند، بنابراین گرایش و تمایل افراد برای انجام کلاهبرداری یک ارتباط مستقیم و معناداری با در دست بودن تکنولوژی های پیشرفته و سیستم های خودساخته که کمک میکند کلاهبرداران تخلف خود را سرپوش بگذارند وجود دارد. یک مسئله دیگر نگرش کلاهبرداران در پروسه های کلاهبرداری است. افراد آکادمیک و متخصصین هنوز به یک اجماع از رفتار، نگرش و شاخصه های کلاهبرداران نرسیده اند با این وجود به نظر می رسد که یک اجماعی در میان متخصصین درباره کلاهبرداران وجود دارد که آنها را به دو دسته تقسیم می کند کلاهبرداری در جهت منافع عمومی و یا کلاهبرداری برای منافع شخصی (رمامورتی، ۲۰۰۸؛ برودی و دیگران، ۲۰۱۲). کلاهبرداران در جهت منافع عمومی افراد صادقی هستند که به صورت عمد ارقام حسابداری را نادرست ارائه می کنند و برای توجیه عملکرد خود اظهار براین دارند که عملکرد آنها در جهت منافع شرکت است در حالی که کلاهبرداران شاید<sup>۱۹</sup> و خود محور ارقام حسابداری را برای منافع شخصی خود نادرست ارائه می کنند.

## ۲-۳ انگیزه ها و بازدارنده های کلاهبرداری

همچنین فاکتورهای زیادی شناخته شده است که منجر به تشویق به کلاهبرداری می شود برای مثال ساختار ضعیف حاکمیت شرکتی در شرکتها (بیزلی، ۱۹۹۶؛ ابوت و همکاران، ۲۰۰۰؛ بیزلی، ۲۰۰۰؛ فاربر، ۲۰۰۵؛ اگروال و چادها، ۲۰۰۵؛ رمزوامی، ۲۰۰۵؛ اوزیلی و اوادیاله، ۲۰۱۷)، سوء استفاده از دارایی های شرکت (عمر و همکاران، ۲۰۱۶)، انگیزه منافع عالی مدیریت اجرایی (جانسون و دیگران، ۲۰۰۹؛ برگستر و فیلیپون، ۲۰۰۶؛ افندی و همکاران، ۲۰۰۷؛ پنگ و رال، ۲۰۰۸)، سیستم کنترل داخلی<sup>۲۰</sup> ضعیف (بل و کارسلو، ۲۰۰۰)، لابی شرکتی (مک کارتن و همکاران، ۲۰۱۶) و کمبود بودجه برای تهیه ابزارهای پیشرفته شناسایی کلاهبرداری (ارنست و یانگ، ۲۰۱۰). با توجه به کمبود بودجه و بودجه قابل توجهی که برای مقابله با کلاهبرداری لازم است حسابرسان و قانون گذاران وادار شده اند تا ابزارهای با کارایی کم را برای کمک به شناسایی کلاهبرداری و تقلب انتخاب کنند.

<sup>17</sup> Embezzlement

<sup>18</sup> Cover-ups

<sup>19</sup> Scheming

<sup>20</sup> Internal controls

## ۲-۴ تشخیص کلاهبرداری

### • معیارهای غیر مالی<sup>۲۱</sup>

معیارهای غیر مالی اگرچه به مقدار خیلی زیادی نادیده گرفته شده است با این حال باز هم برای شناسایی کلاهبرداری و تخلف می تواند قابل استفاده باشد. کلاهبرداری می تواند با شناختن روند ها و گرایشهای نامعمول در عملکرد شرکت ها شناسایی شود (بل و همکاران، ۲۰۰۵؛ برازل و همکاران، ۲۰۰۹).

بل و همکاران (۲۰۰۵) اشاره کرده اند که بعضی از معیارهای غیر مالی در شرکت ها راحت تر از بقیه قابل دستکاری است و برازل و همکاران (۲۰۰۹) نشان داده ان که معیارهای غیر مالی راحت تر قابل دستکاری هستند چون معیارهای غیر مالی ممکن است توسط حسابداران که بیشتر به معیارهای مالی شرکت متوجه می کند نادیده گرفته شود؛ بنابراین بسیار مهم است که حسابداران قانونی مهمترین معیارهای غیر مالی عملکرد شرکت ها را درک کنند که بتوانند هشدارهایی<sup>۲۲</sup> را برای شناسایی کلاهبرداری فراهم کنند.

### • داده کاوی<sup>۲۳</sup>

تکنیک های داده کاوی می تواند چشم انداز های مثبتی برای شناسایی کلاهبرداری فراهم کند. تکنیک داده کاوی داده های شرکت را در برنامه های کامپیوتری و نرم افزارهایی که به طور مخصوص برای شناسایی روند نامعمول در داده ها طراحی شده است وارد می کند؛ بنابراین این اطلاعات فراهم شده از این قبیل برنامه های کامپیوتری و نرم افزار ها می تواند نکات مفیدی را برای شناسایی مجرم و تخلف فراهم کنند. تکنیک داده کاوی یک روش ثابت شده برای شناسایی روند غیر عادی در داده های جاری و گذشته پایگاه های بزرگ داده است (کلایتون، ۲۰۰۶؛ برون و همکاران، ۲۰۰۷).

داده کاوی به شدت توسط دانشمندان قانونی مورد حمایت و استفاده قرار گرفته است و توسط حسابداران قانونی اغلب نادیده گرفته میشود. در حالی که داده کاوی مزیت های بسیاری دارد یک عیب بزرگ هم برای حسابرسان و جستجوگران قانونی دارد، برنامه ها و نرم افزارهای داده کاوی اغلب گران هستند و برای نگهداری هزینه بالای نیاز دارند همچنین نیاز به تخصص کامپیوتری و دانش بسیار زیاد برای اجرای این گونه سیستم ها در کل شرکت وجود دارد.

### • مصاحبه<sup>۲۴</sup>

یک تکنیک دیگر برای شناسایی کلاهبرداری استفاده از مصاحبه است مصاحبه می تواند مورد استفاده برای شناسایی تخلف از طریق اعتراف شخص متهم به ارتکاب تخلف و کلاهبرداری قرار گیرد. در حالی که بررسی دقیق اسناد می تواند تکمیل کننده این گونه مصاحبه ها باشد (میلر و مارستون، ۲۰۱۲؛ کلایتون، ۲۰۰۶).

<sup>21</sup> Non-financial measures

<sup>22</sup> Red flags

<sup>23</sup> Data mining

<sup>24</sup> Interview

وقتی کلاهبرداری یا تخلف در یک شرکت رخ می دهد با توجه به روند و شکل غیر معمول اسناد مالی یک ظن وجود دارد که مسئول مربوط فراهم کردن اسناد مالی برای پاسخگویی از طریق مصاحبه احضار می شود و در این گونه مصاحبه ها شخص می تواند اعتراف به تخلف و یا انکار به انجام هرگونه تخلفی بکند. مصاحبه به صورت گسترده در تحقیقات کلاهبرداری مورد استفاده قرار گرفته است. محققان تجربی کلاهبرداری برای استخراج یک جواب منطقی از شخص مصاحبه شونده برای شناسایی کلاهبرداری و فاکتورهای مربوط به رویه های کلاهبردارانه و متخلفانه به صورت گسترده از این روش استفاده می کنند.

#### • ذینفعان<sup>۲۵</sup>

ذینفعان می توانند نقش بسیار مهمی در شناسایی کلاهبرداری داشته باشد و هم چنین مدارکی وجود دارد که ذینفعان شرکت می توانند کلاهبرداری شرکتی را شناسایی کنند. دایک و همکاران (۲۰۱۰) نشان می دهند که ذینفع شرکت بسیار در افشا کردن تخلف پر قدرت و با نفوذ هستند و زمانی که پاداش های مالی خوبی برای آنها وعده داده شود می توانند با فراهم کردن اطلاعات مفید به جستجوگران برای شناسایی کلاهبرداری و تخلف کمک شایانی کنند. جالب است بدانید که ذینفعان خارجی شرکت ها می توانند تخلفاتی را در شرکت افشاگری کنند که مشاهده آنها برای حسابرسان خارجی به سختی انجام می شود. دایک و همکاران (۲۰۰۶) اشاره می کنند که موسساتی که مبنی بر بازار هستند می توانند نقش مهم تر و بهتری برای شناسایی کلاهبرداری نسبت به نهادهای نظارتی داشته باشند.

#### • مجموعه مهارت های حسابداران قانونی

بدون شک مهارت های محقق قانونی و یا حسابدار قانونی می تواند به هرگونه فعالیت شناسایی کلاهبرداری کمک کند. برترز و همکاران (۲۰۰۸) و ازلی (۲۰۱۵) اشاره می کنند که مجموعه مهارت های حسابدار قانونی در روند شناسایی کلاهبرداری بسیار مهم است. بیرستاکرو همکاران (۲۰۰۶) نشان می دهد در حالیکه مهارت های حسابداری قانونی می تواند در روند شناسایی کلاهبرداری کمک کند اما با این وجود این مهارت ها در شناسایی کلاهبرداری کم ترجیح داده می شود. در حقیقت رمضانی و رفیعی (۲۰۱۰) مشاهده کردند که شرکت ها ادراک کمی از ارتباط حسابداران قانونی در ساختار شرکتی سازمان دارند. مدارک نظر سنجی همگانی ارنست و یانگ (۲۰۰۳) درباره ی کلاهبرداری نشان داد که فقط ۲۰ درصد شرکت ها از سرویس های حسابداران قانونی استفاده می کنند و توجه برای این مشاهدات این است که متخصصان حسابداری قانونی یک عملکرد مشخص و منظم در شرکت ها بر خلاف حسابرسان داخلی و مدیران مالی ندارند و این کار را برای جا افتادن حسابداران قانونی در ساختار شرکت ها سخت می کنند.

در مواقع شک به کلاهبرداری شرکت ها بیشتر بر روی حسابداران داخلی شرکت حساب باز می کنند اول از روش های داخلی حسابرسی برای شناسایی کلاهبرداری استفاده می کنند و در صورتی که نتوانند رضایت ذینفعان و سهامداران را جلب کنند به عنوان سنگر آخر به سراغ حسابداران قانونی می روند. عمدتاً مجموعه مهارت های حسابداران قانونی از دانش

<sup>25</sup> Stakeholders

گسترده و تمرینات در تعلیمات حسابداری قانونی به دست می‌آیند که معمولاً با شناسایی هشدارهای احتمالی برای کلاهبرداری آغاز می‌شود (کزکول و پاموکجو، ۲۰۱۲؛ اوزرلی، ۲۰۱۵). مهارت های شناسایی کلاهبرداری می تواند با فراهم کردن دانش درباره چگونگی تخلف مدیران از طریق دستکاری متغیرهای گزارش مالی پیشرفت پیدا کند (دچوو و همکاران، ۱۹۹۶؛ بنیش، ۱۹۹۷؛ سامرز و سوونی، ۱۹۹۸؛ لی و همکاران، ۱۹۹۹؛ مارکواردت و ویدمن، ۲۰۰۴؛ مک وی، ۲۰۰۶).

### ۳. مسائل و مشکلات

#### ۳-۱ داده های واقعی و داده های دستکاری شده

یکی از روش های تجربی تست کردن روند های غیر معمول کلاهبرداری آزمایش کردن روند داده های گزارش مالی شرکت هایی است که قبلاً در آنها اثری از کلاهبرداری دیده شده است در حالی که این روش بسیار رایج و منطقی است اما پر از سمت سوگیری و جانبداری می باشد.

سمت و سوگیری زمانی است که فرد یا شرکت به سرعت رفتار خود را تغییر می دهد تا عواقب تخلف خود را کاهش دهد. برای مثال شرکتی که متهم به انجام کلاهبرداری است برای اینکه بتواند هزینه های قانونی عمل خود را کاهش دهد به دستکاری اسناد مالی می پردازد. اگر شرکت اسناد مالی خود را جایگزین کند و تغییر دهد در حالی که در شرف اتهام به کلاهبرداری است آن وقت نگرانی هایی درباره اعتبار این اطلاعات مالی که برای به دست آوردن الگو و روند ای برای اثبات وجود کلاهبرداری استفاده شده است به وجود می آید.

در موارد کلاهبرداری شرکتی برای مثال اگر مدیر متوجه شود که پرونده قضایی برای شرکت تشکیل شده است و یا در آینده ای نزدیک تشکیل خواهد شد به حساب کردن هزینه های قانونی که ممکن است به شرکت تحمیلی شود می پردازد. اگر مدیر دریابد که هزینه ها بسیار بالا خواهد بود آن وقت تشویق به دستکاری کردن<sup>۲۶</sup> اسناد مالی می شود به طوری که هزینه های قانونی را به حداقل برساند، این کار باعث بروز روند های غیر معمول در نسبت های مالی و غیرمالی و پیش بینی ها در گزارش های مالی قبل از روز دادگاه (دادرسی)<sup>۲۷</sup> می شود؛ بنابراین هر گونه آنالیز آماری اسناد در این گونه گونه شرکت ها توسط محققان تجربی<sup>۲۸</sup> میتواند این روند های غیر معمول را که در اصل الگوی پوششی هستند و نه روند غیر معمول کلاهبرداری که محققان و جستجوگران دنبال آن هستند شناسایی کند. اسناد و سوابق بازسازی شده به عبارتی منعکس کننده داده های دستکاری شده است و ممکن است که محققان این الگوهای پوششی را با الگوهای اصلی کلاهبرداری اشتباه بگیرد و این موضوع یک چالش بسیار جدی در آنالیز کردن آمار های دستکاری شده ایجاد کرده

<sup>26</sup> Manipulation

<sup>27</sup> Litigation

<sup>28</sup> Empirical Researcher

است. از دیدگاه اقتصاد سنجی، تهیه داده های یک یا دو سال قبل از تاریخ دادگاه می تواند به از بین رفتن و یا کم شدن مشکل سمت و سوگیری<sup>۲۹</sup> در داده های کلاهبرداری هنگام بررسی و آنالیز صورت های مالی شرکت ها کمک کند. این مشکل برای استفاده از روش مصاحبه نیز صادق است برای اینکه ممکن است شخص مصاحبه کننده نسبت به موقعیتی که دارد مصاحبه را قضاوت کند برای مثال اگر شخص مصاحبه کننده کارمند فعلی شرکت باشد برای دفاع از شرکت می تواند جوابهای نادرست و غیر حقیقی از مصاحبه استخراج کند همچنین ممکن است شخص مصاحبه کننده از شرکت اخراج شده باشد و قصد گرفتن انتقام داشته باشد بنابراین ممکن است اطلاعات و جوابهای اغراق آمیز از مصاحبه استخراج کن، در هر دو حالت احتمال سمت و سوی گیری و جانبداری در جواب های استخراج شده از جوابهای شخص مصاحبه شونده وجود دارد و این منعکس کننده حقیقت دستکاری شده یا اطلاعات دستکاری شده است و این گونه دستکاری ها در حقیقت و اطلاعات در مصاحبه می تواند چالش های بسیار جدی را برای محققان و جستجوگران کلاهبرداری ایجاد کند.

در واقعیت چون داده های صحیح و داده های دستکاری شده می توانند در هر شکلی نمایان شوند به این علت بسیار سخت میشود تشخیص داد که این داده هایی که از تحقیقات تجربی کلاهبرداری به دست می آید صحیح است، دستکاری شده است و یا داده های پوششی است. لویت و دوبنر (۲۰۰۵) تایید می کنند که یکی از دلایل اینکه افراد اکادمیک و محققان اطلاعات کمی از رویه های کلاهبرداری دارند، اندک بودن داده های صحیح و مناسب است.

### ۳-۲ اخلاقیات و کلاهبرداری

قابلیت ارتباط دادن یک توضیح قانع کننده و اخلاقی برای توجیه رفتار کلاهبردارانه و متخلفانه، ویژگی بارز کلاهبرداران خوش شانس نسبت به کلاهبرداران بدشانس است.

ولوت و همکاران (۲۰۰۱) نشان دادند که کارمندانی که کلاهبرداری اداری و دولت انجام می دهند حق را اینگونه به خود می دهند که عمل کلاهبردارانه آنها باعث نجات شرکت، شغل ها و دیگر تجارت هایی که بقای آنها وابسته به این شرکت است شده است. کارمندانی که برای نجات شرکت خود جرم کلاهبرداری مرتکب شده اند احساس خوبی درباره نقشه خود برای کلاهبرداری دارند چون احساس می کنند این کار به نفع کارمندان و شرکت بوده است و این به طور بالقوه علت افزایش سالانه کلاهبرداری اداری توسط کارمندان ادارات علارقم افزایش آگاهی آنها نسبت به عواقب قانونی<sup>۳۰</sup> شرکت در فعالیت های کلاهبرداری را توضیح می دهد.

برای مثال معامله کننده های بانکی که با اوراق بهادار پیچیده معامله می کنند معمولاً اعمال و تصمیمات غیرمنطقی می گیرند و اطلاعات مربوط را پنهان می کنند تا از همکاران خود بهتر عمل کنند و در بازار سودهای بسیار زیادی که برای خود و شرکت مفید است به دست آورند. یک مثال واضح دیگر بحران مالی جهانی سال ۲۰۰۸ می باشد، در میان این

<sup>29</sup> Reaction Bias

<sup>30</sup> legal consequences

بحران شرکت های بزرگ که احتمال بر شکستگی نداشتند به صورت عمدی از پرداختن وام و یا قرض دادن پول به شرکت هایی که وابسته به وام آنها بودند جلوگیری کردند. بازجویی های بعدی از مدیران اجرایی این شرکت های بزرگ که احتمال شکست خوردن و ورشکستگی نداشتند از طریق کمیسیون تحقیق درباره بحران مالی<sup>۳۱</sup> نشان داد که مدیران اجرایی بر این باور بودند که عمل آنها برای عدم دادن وام به منظور انجام کار اخلاقی بهتر بوده که تا حدی از بر شکسته شدن شرکت خود در دوران بحران مالی جلوگیری کنند. بطور اعجاب انگیزی هیچ کدام از این مدیران اجرایی شرکت های بزرگ به جرم نقض قوانین قرارداد برای دادن وام به شرکت های وابسته به این وام به زندان محکوم نشدند، آنها بی گناه شناخته شدند به علت اینکه توضیح اخلاقی برای عمل خود فراهم کرده بودند.

درمخلص کلام اگر کلاهبرداران اعتقاد داشته باشند که انجام تخلف یک حسن اخلاقی بالاتری را تحقق خواهد بخشید، انگیزه بسیار بالایی برای انجام کلاهبرداری و به دست آوردن حسن اخلاقی خواهند داشت و از آن بدتر در دادگاه کلاهبرداری که دلیل اخلاقی محکم تری پشت کار متخلفانه ی خود داشته باشند احتمال بیشتری دارد تا نسبت به آنهایی که دلایل اخلاقی ضعیف تری دارند جریمه کمتری گریبان آنها را بگیرد؛ بنابراین، اخلاق در کلاهبرداری نباید از چشم محققان و افراد آکادمیک به دور باشد.

### ۳-۳ مطابقت قانونی و کلاهبرداری

کلاهبرداری و تقلب می تواند برای همیشه به عنوان یک فعالیت مشروع و قانونی ادامه یابد. به علت قوانین و مقررات پیچیده تمایزی میان رفتار غیرقانونی و قانونی وجود ندارد و احتمال بیشتری دارد که کلاهبرداران در فعالیت های کلاهبردانه و متخلفانه که با فعالیت های مشروع و قانونی در هم تنیده شده ورود کنند و از عدم وجود تمایز مشخص میان رفتار قانونی و غیرقانونی بهره مند شوند. برای مثال برودی و همکاران (۲۰۱۲) اشاره کردند که زمانی که کارها و فعالیت های قانونی و غیرقانونی همزمان انجام می شود، کار را برای جستجوگران قانونی سخت می کند چون کلاهبرداران کارهای قانونی را برای توجیه کارهای غیرقانونی انجام می دهند و به عنوان سپر از کارهای قانونی استفاده می کنند.

همچنین قوانین پیچیده ای که تصویب شده است تا از گروهی از ذینفعان محافظت کند ممکن است موقعیت های کلاهبرداری و تخلف برای گروهی دیگر از ذینفعان ایجاد کند. برنسون (۲۰۰۳) بحث می کند که قوانین و چارچوب هایی که برای محافظت از سود سهامداران<sup>۳۲</sup> تصویب شده است می تواند با سهم داشتن در کلاهبرداری های روز افزون مدیران برتر بسیار پیچیده شود. مفهوم استدلال برنزون (۲۰۰۳) این است که قوانین و مقررات پیچیده ای که موجب دلسردی گروهی از کلاهبرداران می شود می تواند به صورت ناخواسته گروه دیگری از کلاهبرداران را که به دنبال بهره برداری و سوء استفاده از منافذ قانونی در قوانین و مقررات پیچیده هستند تشویق به کلاهبرداری کند و این مسئله مهمی است که به صورت گسترده در ادبیات قانونی و کلاهبرداری مورد بررسی قرار نگرفته است.

<sup>31</sup> Financial Crisis Inquiry Commission

<sup>32</sup> Shareholder's Interest

### ۳-۴ کلاهبرداری در بانک ها

بسیاری از تحقیق هایی که ادبیات قانونی و شناسایی روند کلاهبرداری را جستجو می کند در میان شرکت ها است و کمتر بر روی بانک ها تمرکز می کند. تحقیق های اندکی کلاهبرداری در بانکها را از دیدگاه ادبیات قانونی مورد آزمایش قرار داده است. برای مثال رحمان و انور (۲۰۱۴) با استفاده از نظرسنجی نشان داد که بسیاری از بانکداران دریافتند که نرم افزار محافظت داده یکی از موثرترین روش ها در برخورد با کلاهبرداری در بانکها است.

یکی از دلایل محدودیت جستجو ها و تحقیقات درباره کلاهبرداری در بانک ها در حوزه ادبیات قانونی به علت تیرگی فعالیت بانکها است و این نمایانگر تیره و تار بودن فعالیت صنعت بانکداری<sup>۳۳</sup> نیز می باشد.

صنعت بانکداری نسبتاً کمترین شفافیت<sup>۳۴</sup> را در میان صنایع دارد و گزارشات مالی بانکها هم شفافیت کمی دارند و به نظر این رویه برای مدت طولانی ادامه خواهد یافت (باتی و لیو، ۲۰۱۴). این عدم شفافیت فعالیت های بانکی می تواند یک توضیح برای کم بودن تحقیقات کلاهبرداری در بانکها باشد. در حالیکه به نظر این توضیح منطقی و معتبر است با این حال انتقادهایی از این استدلال می شود که باعث محدود شدن توانایی و مفید بودن حسابداری قانونی در بخش بانکداری میشود.

اگر به علت تیره و تار بودن گزارشات مالی بانک ها نمی توان کلاهبرداری در آنها را شناسایی کرد بنابراین به سختی می شود جلوی کلاهبرداری در بانکها را گرفت. علاوه بر این، اندک تحقیقات درباره کلاهبرداری بانکی به وسیله محققان حسابداری قانونی نگرانی جدی را درباره سهم تحقیقات حسابداری قانونی در رویه های بانکداری به وجود آورده است. بانک ها نباید نادیده گرفته شوند، به علت این که این صنعت خاص است نمی توان یافته های خود از موسسات غیر مالی<sup>۳۵</sup> درباره کلاهبرداری را در صنعت بانکداری استفاده کرد.

به جای اینکه بانک ها را نادیده بگیریم، تحقیقات حسابداری قانونی و کلاهبرداری قانونی که شامل بانکها می شود باید مورد تشویق قرار بگیرد، چون این تحقیقات می تواند سهم بسیار ارزنده ای در ادبیات بانکداری و رویه های بانکداری با فراهم کردن بینش اساسی درباره شناسایی کلاهبرداری در بانکها داشته باشد. در حالی که شناسایی کلاهبرداری در بانک ها یک پروسه صحیح و درست نیست، چون چندین عامل دست به دست هم می دهند تا شناسایی کلاهبرداری را در بانکها پیچیده کنند، نقش حسابداری قانونی و رویه های بانکداری بسیار پررنگ تر می شود.

### نتیجه گیری

این مقاله تفسیر موجزی از برخی پیشرفت ها و مسائل تحقیقات حسابداری قانونی و کلاهبرداری فراهم کرده است. ما شاهد این هستیم که تحقیقات دانشگاهی و اکادمیک درباره پیشرفت ها و مسائل کلاهبرداری در حال رشد است و دانش حسابداری قانونی می تواند از شناسایی فعالیت های کلاهبردارانه حمایت کند.

<sup>33</sup> The banking industry

<sup>34</sup> Transparency

<sup>35</sup> Non-financial institutions

با این وجود تکنیک داده کاوی و دیگر ابزار هایی که از تحقیقات علمی قانونی توسعه یافته است، مزایای محدودی برای رویه های حسابداری قانونی به علت هزینه های زیاد، پیچیدگی و عدم وجود مهارت لازم داشته است. ما برخی از پیشرفت ها و مسائل جالب مربوط به ادبیات قانونی را شناسایی کردیم و چندین راه برای تحقیقات آینده فراهم کردیم. مسائلی که ما در این تفسیر به آنها پرداختیم نشان داد که کلاهبرداری پیچیده است و پیچیدگی کلاهبرداری و تخلف می تواند تاثیر بسزایی بر روی یافته های تجربی و غیر تجربی حسابداری قانونی در تحقیقات کلاهبرداری بگذارد؛ بنابراین حسابداران و جستجوگران قانونی باید پیچیدگی کلاهبرداری را در رویه های تحقیقات خود مد نظر قرار دهند، صرف نظر از اینکه از کدام روش تجربی<sup>۳۶</sup>، آزمایشی<sup>۳۷</sup>، آنالیزی<sup>۳۸</sup>، انتقادی واکتشافی<sup>۳۹</sup> برای جستجوی کلاهبرداری استفاده می کنند.

### پیشنهادهای برای تحقیقات آتی

با توجه به اخلاق و قانون در کلاهبرداری که در بخش های گذشته بحث کردیم چندین سوال پیش می آید، برای مثال به عنوان یک فرد آکادمیک و جستجوگر کلاهبرداری باید بر روی چه موضوعی تمرکز داشته باشیم؟ آیا باید تحقیقات حسابداری قانونی درباره کلاهبرداری تمرکز بر روی شرکت ها و افرادی داشته باشد که متهم به جرم کلاهبرداری شده اند؟ یا باید بر روی افرادی تمرکز کنیم که به علت نداشتن توجیه اخلاقی مناسب مجرم شناخته شدند؟ یا باید از افراد بسیار باهوش و شرکت های کلاهبردار که توانستند با ارائه توجیه اخلاقی مناسب برای عمل متخلفانه خود از دست پیگرد قانونی بگریزند صرف نظر کنیم؟ آیا ما باید نادیده بگیریم و ساکت بمانیم تا قوانین و مقررات پیچیده انگیزه های بیشتری برای انجام کلاهبرداری ایجاد کنند؟

ما نیاز به جواب داریم ولی متأسفانه افراد آکادمیک تمام جواب ها را ندارند؛ بنابراین، ما باید دنبال فراهم کردن جواب تمام سوالات باشیم.

در مورد شبکه های کلاهبرداری کاروای (۲۰۰۲) گزارش می دهد که شناسایی دلایل کلاهبرداری سخت می باشد چون در موسسات امروزی کلاهبرداری معمولاً شامل شبکه های توطئه<sup>۴۰</sup> و فریب پیچیده ای است که اغلب دلیل اصلی کلاهبرداری را پوشش می دهد و یا به اصطلاح ماسکه می کند، این موضوع دلالت بر وجود شبکه های کلاهبرداری دارد. تا امروز اندک تحقیقاتی درباره شبکه های کلاهبرداری در ادبیات حسابداری قانونی وجود دارد بنابراین جستجو درباره شبکه های کلاهبرداری بسیار مورد نیاز است. علاوه بر این چون شبکه های کلاهبرداری عوامل اجتماعی و ماموران دولتی را نیز شامل می شود بنابراین تحقیق و جستجو در شبکه های کلاهبرداری از دیدگاه عوامل جامعه شناسی می تواند مفید باشد. در آخر تحقیقات آینده می تواند برای ایجاد و توسعه یک روش برای پیش بینی انجام کلاهبرداری در شرکت ها

<sup>36</sup> Empirical

<sup>37</sup> Experimental

<sup>38</sup> Analytical

<sup>39</sup> Exploratory

<sup>40</sup> Web of Conspiracy

قبل از وقوع آن تلاش کند. خیلی از دانشگاهیان این را به عنوان هدف نهایی تحقیقات تجربی حسابداری قانونی به حساب می آورند. اگر بتوانیم این روش را به دست آوریم آن وقت دانش و مهارت حسابداری قانونی و جستجوگری نزدیکتر و مربوط به قوانین صنایع در سراسر دنیا می شود.

#### منابع و مآخذ

- Abbott, L.J., Park, Y. and Parker, S. (2000), "The effects of audit committee activity and independence on corporate fraud", *Managerial Finance*, Vol. 26 No. 11, pp. 55-68.
- Agrawal, A. and Chadha, S. (2005), "Corporate governance and accounting scandals", *The Journal of Law and Economics*, Vol. 48 No. 2, pp. 371-406.
- Albrecht, W., Albrecht, C., Albrecht, C. and Zimbelman, M. (2008), *Fraud Examination*, Cengage Learning, Boston.
- Anderson, U.L. and Koonce, L. (1995), "Explanation as a method for evaluating client-suggested causes in analytical procedures", *Auditing*, Vol. 14 No. 2, p. 124.
- Apostolou, B.A., Hassell, J.M., Webber, S.A. and Sumners, G.E. (2001), "The relative importance of management fraud risk factors", *Behavioral Research in Accounting*, Vol. 13 No. 1, pp. 1-24.
- Asiedu, K.F. and Deffor, E.W. (2017), "Fighting corruption by means of effective internal audit function: evidence from the ghanaian public sector", *International Journal of Auditing*, Vol. 21 No. 1, pp. 82-99.
- Ball, R. (2009), "Market and political/regulatory perspectives on the recent accounting scandals", *Journal of Accounting Research*, Vol. 47 No. 2, pp. 277-323.
- Beasley, M. (1996), "An empirical analysis of the relation between the board of director composition and financial statement fraud", *The Accounting Review*, Vol. 71, pp. 443-465.
- Beasley, M.S. (2000), *Fraud-Related SEC Enforcement Actions against Auditors: 1987-1997*, The Institute, North Carolina.
- Beatty, A. and Liao, S. (2014), "Financial accounting in the banking industry: a review of the empirical literature", *Journal of Accounting and Economics*, Vol. 58 Nos 2/3, pp. 339-383.
- Bell, T.B. and Carcello, J.V. (2000), "A decision aid for assessing the likelihood of fraudulent financial reporting", *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, Vol. 19 No. 1, pp. 169-184.
- Bell, T.B., Peecher, M. and Solomon, I. (2005), *The 21st Century Public-Company Audit: Conceptual Elements of KPMG's Global Audit Methodology*, KPMG, Montvale, NJ.
- Beneish, M.D. (1997), "Detecting GAAP violation: Implications for assessing earnings management among firms with extreme financial performance", *Journal of Accounting and Public Policy*, Vol. 16 No. 3, pp. 271-309.
- Berenson, A. (2003), "A US push on accounting fraud", *New York Times*, April, 9.
- Bergstresser, D. and Philippon, T. (2006), "CEO incentives and earnings management", *Journal of Financial Economics*, Vol. 80 No. 3, pp. 511-529.
- Bierstaker, J.L., Bedard, J.C. and Biggs, S.F. (1999), "The role of problem representation shifts in auditor decision processes in analytical procedures", *Auditing: A Journal of Practice and Theory*, Vol. 18 No. 1, pp. 18-36.
- Bierstaker, J.L., Brody, R.G. and Pacini, C. (2006), "Accountants' perceptions regarding fraud detection and prevention methods", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 21 No. 5, pp. 520-535.
- Boritz, J.E., Kotchetova, N. and Robinson, L.A. (2008), "Planning fraud detection procedures: forensic accountants vs auditors", *IFA Conference*, (accessed 14 December 2015).

- Brazel, J.F., Jones, K.L. and Zimbelman, M.F. (2009), "Using nonfinancial measures to assess fraud risk", *Journal of Accounting Research*, Vol. 47 No. 5, pp. 1135-1166.
- Brody, R.G., Melendy, S.R. and Perri, F.S. (2012), "Commentary from the American accounting association's 2011 annual meeting panel on emerging issues in fraud research", *Accounting Horizons*, Vol. 26 No. 3, pp. 513-531.
- Brown, A., Aiken, P. and Visser, L. (2007), "Reducing fraud: a programme to deliver benefits on the bottom line", *Accountancy Ireland*, Vol. 39 No. 6, p. 28.
- Clayton, M.M. (2006), "Investigative techniques", in Thomas W., Skalak, S.L. and Clayton, M.M., *A Guide to Forensic Accounting Investigation* Edited by Golden, John Wiley and Sons, Hoboken, NJ, pp. 295-311.
- Crumbley, D.L. (2009), "So what is forensic accounting?", *The ABO Reporter*.
- Daboub, A.J., Rasheed, A.M., Priem, R.L. and Gray, D. (1995), "Top management team characteristics and corporate illegal activity", *Academy of Management Review*, Vol. 20 No. 1, pp. 138-170.
- Dechow, P.M., Sloan, R.G. and Sweeney, A.P. (1996), "Causes and consequences of earnings manipulation: an analysis of firms subject to enforcement actions by the sec", *Contemporary Accounting Research*, Vol. 13 No. 1, pp. 1-36.
- Dyck, A., Morse, A. and Zingales, L. (2010), "Who blows the whistle on corporate fraud?", *The Journal of Finance*, Vol. 65 No. 6, pp. 2213-2253.
- Dyck, A., Morse, A. and Zingales, L. (2006), "The nature of corporate fraud", Working Paper, University of Chicago.
- Efendi, J., Srivastava, A. and Swanson, E.P. (2007), "Why do corporate managers misstate financial statements? The role of option compensation and other factors", *Journal of Financial Economics*, Vol. 85 No. 3, pp. 667-708.
- Erickson, M., Mayhew, B.W. and Felix, W.L. (2000), "Why do audits fail? Evidence from Lincoln savings and loan", *Journal of Accounting Research*, Vol. 38 No. 1, pp. 165-194.
- Ernst and Young (2003), "Fraud: Unmanaged risk", 8th global survey, Global investigations dispute advisory services.
- Ernst and Young (2010), "Driving ethical growth - new markets, new challenges", 11th Global Fraud Survey, available at: [www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Driving\\_ethical\\_growth\\_\\_new\\_markets,\\_new\\_challenges:\\_11th\\_Global\\_Fraud\\_Survey/\\$FILE/EY\\_11th\\_Global\\_Fraud\\_Survey.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Driving_ethical_growth__new_markets,_new_challenges:_11th_Global_Fraud_Survey/$FILE/EY_11th_Global_Fraud_Survey.pdf), retrieved June 18, 2013.
- Eutsler, J., Nickell, E.B. and Robb, S.W. (2016), "Fraud risk awareness and the likelihood of audit enforcement action", *Accounting Horizons*, Vol. 30 No. 3, pp. 379-392.
- Farber, D.B. (2005), "Restoring trust after fraud: does corporate governance matter?", *The Accounting Review*, Vol. 80 No. 2, pp. 539-561.
- Fleming, A.S., Hermanson, D.R., Kranacher, M.J. and Riley, R.A. Jr., (2016), "Financial reporting fraud: public and private companies", *Journal of Forensic Accounting Research*, Vol. 1 No. 1, pp. A27-A41.
- Hirst, D.E. and Koonce, L. (1996), "Audit analytical procedures: a field investigation", *Contemporary Accounting Research*, Vol. 13 No. 2, pp. 457-486.
- Huber, D.W. (2012), "Is forensic accounting in the United States becoming a profession?", *Journal of Forensic and Investigative Accounting*, Vol. 4 No. 1, pp. 255-283.
- Johnson, S.A., Ryan, H.E. and Tian, Y.S. (2009), "Managerial incentives and corporate fraud: the sources of incentives matter", *Review of Finance*, Vol. 13 No. 1, pp. 115-145.
- Karwai, S.A. (2002), "Bank fraud: can Shari'ah prevent it?", *Journal of Business Administration*, Vol. 2 No. 1, pp. 62-78.

- Lee, T.A., Ingram, R.W. and Howard, T.P. (1999), "The difference between earnings and operating cash flow as an indicator of financial reporting fraud", *Contemporary Accounting Research*, Vol. 16 No. 4, pp. 749-786.
- Levitt, S.D. and Dubner, S.J. (2005), *Freakonomics: A Rogue Economist Explores the Hidden Side of Everything*, William Morrow, New York, NY.
- McCarten, M. Diaz-Rainey, I. Roberts, H. and Tan, K.M. (2016), "Corporate lobbying and fraud detection: revisited", SSRN, available at: <https://ssrn.com/abstract=2647829>
- McVay, S.E. (2006), "Earnings management using classification shifting: an examination of core earnings and special items", *The Accounting Review*, Vol. 81 No. 3, pp. 501-531.
- Marquardt, C.A. and Wiedman, C.I. (2004), "How are earnings managed? An examination of specific accruals", *Contemporary Accounting Research*, Vol. 21 No. 2, pp. 461-491.
- Miller, F.R. and Marston, D.L. (2012), "Building a case: gathering and documenting evidence", in Golden, T.W., Skalak, S.L., Clayton, M.M. and Pill, J.S., *A Guide to Forensic Accounting Investigation*, Second Edition, Wiley, New Jersey, pp. 175-189.
- Moberg, D.J. (1997), "On employee vice", *Business Ethics Quarterly*, Vol. 7 No. 4, pp. 41-60.
- Ngai, E.W.T., Hu, Y., Wong, Y.H., Chen, Y. and Sun, X. (2011), "The application of data mining techniques in financial fraud detection: a classification framework and an academic review of literature", *Decision Support Systems*, Vol. 50 No. 3, pp. 559-569.
- Omar, M., Nawawi, A. and Puteh Salin, A.S.A. (2016), "The causes, impact and prevention of employee fraud: a case study of an automotive company", *Journal of Financial Crime*, Vol. 23 No. 4, pp. 1012-1027.
- Othman, R., Aris, N.A., Mardziah, A., Zainan, N. and Amin, N.M. (2015), "Fraud detection and prevention methods in the Malaysian public sector: accountants' and internal auditors' perceptions", *Procedia Economics and Finance*, Vol. 28, pp. 59-67.
- Ozili, P.K. (2015), "Forensic accounting and fraud: a review of literature and policy implications", *International Journal of Accounting and Economics Studies*, Vol. 3 No. 1, pp. 63-68.
- Ozili, P.K. and Uadiale, O. (2017), "Ownership concentration and bank profitability", *Future Business Journal*, Vol. 3 No. 2, pp. 159-171.
- Özkul, F.U. and Pamukçu, A. (2012), *Fraud Detection and Forensic Accounting*, Emerging Fraud, Springer, Berlin Heidelberg, pp. 19-41.
- Peng, L. and Röell, A. (2008), "Executive pay and shareholder litigation", *Review of Finance*, Vol. 12 No. 1, pp. 141-184.
- Rahman, R.A. and Anwar, I.S.K. (2014), "Effectiveness of fraud prevention and detection techniques in Malaysian Islamic banks", *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, Vol. 145, pp. 97-102.
- Ramamoorti, S. (2008), "The psychology and sociology of fraud: Integrating the behavioral sciences component into fraud and forensic accounting curricula", *Issues in Accounting Education*, Vol. 23 No. 4, pp. 521-533.
- Ramaswamy, V. (2005), "Corporate governance and the forensic accountant", *The CPA Journal*, Vol. 75 No. 3, p. 68.
- Ramazani, M. and Rafiei, A.H. (2010), "Iranian accountants' conception of the prevention methods of fraud and offering some recommendations to reduce fraud in Iran", *Global Journal of Management and Business Research*, Vol. 10 No. 6, pp. 31-45.
- Rezaee, Z. (2002), "Forensic accounting practices, education, and certifications", *Journal of Forensic Accounting*, Vol. 3 No. 2, pp. 207-223.

- Rezaee, Z. (2004), "Restoring public trust in the accounting profession by developing anti-fraud education, programs, and auditing", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 19 No. 1, pp. 134-148.
- Rezaee, Z. (2005), "Causes, consequences, and deterrence of financial statement fraud", *Critical Perspectives on Accounting*, Vol. 16 No. 3, pp. 277-298.
- Rezaee, Z. and Burton, E.J. (1997), "Forensic accounting education: insights from academicians and certified fraud examiner practitioners", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 12 No. 9, pp. 479-489.
- Securities and exchange commission report (2015), available at: [www.sec.gov/spotlight/enf-actions-fc](http://www.sec.gov/spotlight/enf-actions-fc).
- shtml Sharma, A. and Kumar Panigrahi, P. (2012), "A review of financial accounting fraud detection based on data mining techniques", *International Journal of Computer Applications*, Vol. 39 No. 1, pp. 37-47.
- Summers, S.L. and Sweeney, J.T. (1998), "Fraudulently misstated financial statements and insider trading: an empirical analysis", *Accounting Review*, Vol. 73 No. 1, pp. 131-146.
- Willott, S., Griffin, C. and Torrance, M. (2001), "Snakes and ladders: upper-middle class male offenders talk about economic crime", *Criminology*, Vol. 39 No. 2, pp. 441-466.
- Zahra, S.A., Priem, R.L. and Rasheed, A.A. (2005), "The antecedents and consequences of top management fraud", *Journal of Management*, Vol. 31 No. 6, pp. 803-828.

## Advances and issues in fraud research: a commentary

Vahid Oskou<sup>1</sup>

Mahdi Farhadi<sup>2</sup>

Amirhosein Tajdar<sup>\*3</sup>

Date of Receipt: 2021/04/14 Date of Issue: 2021/04/24

### Abstract

The purpose of this article is to discuss the observations of fraud based on legal accounting, the authors have identified recent developments in this literature and have introduced several important issues that are worth noting. The authors have used the method of interpretive analysis. The main message of this article is that fraud is complex and this complexity of fraud can have a significant impact on fraudulent accounting research. Accountants and forensic researchers must incorporate the complexity of fraud into their procedures and consider which of the five methods they have used, experimental, experimental, exploratory, analytical, and critical, to identify fraud. This study identifies recent issues

### Keyword

Fraud, Legal accounting, Fraud detection

1. Department of Administrative and Economic Sciences, Faculty of Humanities and Sport Science, University of GonbadKavous, Gonad, Iran (vahidoskou@gonbad.ac.ir).

2. Master of Accounting, Tehran, Tehran. (Farhadi.Mahdi@ut.ac.ir)

3. Bachelor of Accounting Finance, Liverpool, England. (\*Corresponding Author: Amiroseintajdar20@gmail.com).