

تأثیر حسابرسی داخلی بانک‌ها بر پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره در بانک

سید رامین موسوی^{۱*}

تاریخ دریافت: ۱۴۰۲/۰۷/۱۲ تاریخ چاپ: ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

چکیده

با توجه به رشد روز افزون بانکداری، بانک‌ها موظفند اطمینان حاصل کنند که تمام فعالیت‌ها و معاملات آنها از قوانین پیروی می‌کند و این امر منجر به درخواست برای توسعه دقیق حسابرسی داخلی شده است. حسابرسی داخلی بانک‌ها بسیار مهم است زیرا یکی از ابزارهایی است که حاکمیت شرکتی را تقویت می‌کند و به تبع آن، تخلفات یا خطرات را به حداقل می‌رساند، که می‌تواند خطرات داخلی یا خطرات خارجی باشد. از این رو نقش حسابرسی داخلی در گذشته اخیر مورد توجه محققان قرار گرفته است. با توجه به سهم عظیم آن در سیستم بانکی، از آن برای حمایت از سایر فرآیندهای حاکمیتی استفاده شده است. حسابرسی داخلی ابزاری مفید با هدف حمایت از ادارات در بررسی سیاست‌های نظارتی برای اطمینان از حفاظت از دارایی و کارآیی داده‌های موجود در سوابق حسابداری است که با هدف افزایش کفایت بیشتر ممکن در بهره‌وری انجام می‌شود. این عملکرد برای موفقیت همه بنگاه‌ها، از جمله بانک‌ها ضروری است. مدیریت حسابرسی داخلی یکی از مهمترین بخش‌ها در بانک‌ها است، جایی که بخش حسابرسی داخلی مهمترین عنصر در ارزیابی کار ادارات در بانک‌ها است. این ستون فقرات حسابداری است زیرا این بخش کلیه عملیات مالی در موسسات را دنبال می‌کند. از این رو هدف این پژوهش بررسی تأثیر حسابرسی داخلی بانک‌ها بر پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره در بانک است.

واژگان کلیدی

حسابرسی داخلی بانک، حاکمیت شرکتی، هیئت مدیره.

^۱ کارشناس ارشد حسابداری، موسسه آموزش عالی هشت بهشت، اصفهان، ایران. (نویسنده مسئول: Raminmousavi1990119@gmail.com)

۱. مقدمه

اداره یک کسب و کار موفق به یک کار بسیار دشوار تبدیل شده است (قیاصی و صدیقی^۱، ۲۰۱۲). این در درجه اول به این دلیل است که افزایش سطح رقابت، بقای مشاغل را به شدت دشوار کرده است (خان و همکاران^۲، ۲۰۱۹). بنابراین، کسب و کارها باید فرآیندهای خود، به ویژه فرآیندهای گزارشگری مالی را بهبود بخشند (امران و همکاران^۳، ۲۰۱۴). از این رو، نیاز روزافزون به گزارشگری مالی و انطباق در بخش بانکی، نقش حسابرسی داخلی به عنوان تابعی از حاکمیت شرکتی را افزایش داده است (هایک و همکاران^۴، ۲۰۲۲). حاکمیت شرکتی مؤثر در اقتصاد رقابتی امروزی توجه عمومی و نظارتی بیشتری را به خود جلب کرده است و عملکرد حسابرسی داخلی نقش مهمی در حاکمیت شرکتی ایفا می کند. این افزایش تمرکز با نگرانی عمومی در مورد میزان بالای تقلب که به طور گسترده در بین مشاغل تبلیغ شده است، هماهنگ است. در این زمینه، حاکمیت شرکتی به قوانین، مقررات و دستوراتی اطلاق می شود که بر مدیریت و کنترل سازمانها به ویژه بانکها تأثیر می گذارد. این ساختار از مجموعه‌ای از دستورالعملها تشکیل شده است که اطمینان می دهد که تعامل سازمان با سهامدارانش شفاف و منصفانه است (الماتری و مگمل^۵، ۲۰۱۹).

سیستم حاکمیت شرکتی خوب برای کاهش عدم تقارن اطلاعاتی طراحی شده است و به کسب و کارها اجازه می دهد تا به طور مؤثرتر و کارآمدتر فعالیت کنند و به آنها امکان می دهد به اهداف خود دست یابند. یک ساختار سازمانی مؤثر باید از ذینفعان محافظت مؤثری ارائه دهد تا آنها بتوانند خود را متقاعد کنند که به طور مؤثر مزایا را بازیابی کنند. این سیستم همچنین باید به ایجاد یک محیط مثبت و بلند مدت کمک کند. حسابرسی داخلی به منظور تشویق سازمانها به اجرای یک چارچوب حاکمیت شرکتی شایسته تا حد امکان به اهداف سازمان اجازه می دهد تا بهتر هدایت شوند و فعالیت های عملیاتی کارآمدتر عمل کنند (پوترا و مولیا^۶، ۲۰۲۰). اگرچه دامنه حسابرسی داخلی با حسابرسی خارجی متفاوت است، اما هر دوی آنها وظایف مکملی هستند که حاکمیت شرکتی سازمان را تضمین می کنند. سیستم حاکمیت شرکتی شامل چهار رکن است که برای شایستگی و کارایی فعالیت های شرکت با یکدیگر تعامل دارند که شامل هیئت مدیره، حسابرس خارجی، کمیته حسابرسی و حسابرسی داخلی می شود. در این زمینه حسابرسی داخلی نقش بسزایی در کسب خدمات حسابرسی خارجی دارد. به همین دلیل، حسابرسی داخلی به عنوان یک کارکرد اساسی در تحولات جدید، در حاکمیت و حفظ کارایی کنترل های داخلی به ویژه در بخش بانکداری تلقی می شود (هایک و همکاران، ۲۰۲۲).

محیط حاکمیتی موجود بیشتر به اهمیت بیشتر ارتباط بین حسابرسان داخلی و خارجی منجر شده است. هدف از چنین تغییری تأیید این است که حتی اگر هیئت مدیره به عنوان یکی از ارکان حاکمیت شرکتی حسابرس خارجی را انتخاب کند، باید پس از تأیید نظر حسابرسی شرکت انجام شود (کیتینگ و همکاران^۷، ۲۰۱۸). علاوه بر این، سازمانها در حین انجام حسابرسی مالی سالانه باید تصمیم بگیرند که آیا حسابرس قبلی خود را دوباره منصوب کنند یا حسابرس جدیدی را انتخاب کنند. دلیل این معضل این است که انتصاب حسابرس جدید شامل فرآیندهای رسمی از جمله کمیته حسابرسی و مناقصه رقابتی است در حالی که انتصاب مجدد ممکن است شامل یک فرآیند سازمانی مشابه یا فقط یک روش غیررسمی

1 - Ghayas & Siddiqui

2 - Khan et al

3 - Amran et al

4 - Hayek et al

5 - Al Matari & Mgmml

6 - Putra & Mulya

7 - Keating et al

باشد. با این حال، هر انتخابی که باشد، جمع آوری اطلاعات در مورد معیارهای مناسب برای ارزیابی موسسات حسابرسی بالقوه، که ممکن است شامل هزینه‌های مستقیم و غیرمستقیم مختلف باشد، ضروری است (ساندز و هوانگ^۱، ۲۰۱۹). بنابراین انتصاب حسابرس خارجی کار ساده‌ای نیست، در نتیجه باید به اشخاصی واگذار شود که دارای صلاحیت انجام کار و موفقیت آمیز آن هستند مانند حسابرسان داخلی، با این حال، در زمان‌های اخیر نقش حسابرسان داخلی تغییر کرده است و بنابراین شامل مشارکت بیشتر در بهبود امکانات برای دستیابی به اهداف سازمان، به‌عنوان نمونه، شناسایی تغییرات عملیاتی که باید ایجاد شود. علاوه بر نگرانی دائمی حسابرسی خارجی، طرف دیگر این واقعیت را نیز در بر می‌گیرد که از آنجایی که فعالیت حسابرسی داخلی در سازمان جایگاهی تثبیت شده دارد و معمولاً دارای دامنه کاری گسترده تری است که ادغام آماده عملکرد جدید را تأیید می‌کند و بنابراین حسابرس داخلی با در نظر گرفتن منابع داخلی دانش و تخصص، می‌تواند به هیئت مدیره به عنوان یکی از ارکان حاکمیت شرکتی در فرآیند تعیین حسابرس خارجی کمک کند (هایک و همکاران، ۲۰۲۲). از این می‌توان بیان کرد که عملکرد حسابرسی داخلی به بهبود کیفیت حسابرسی و همچنین پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره و بهبود سازمانی در سازمان کمک کرده و همچنین به مدیریت روش‌های خودارزیابی و توسعه شایستگی‌های سازمانی نیز کمک می‌کند (پوترا و مولیا، ۲۰۲۰؛ آلام و همکاران^۲، ۲۰۲۱؛ هایک و همکاران، ۲۰۲۲).

رگولیوسی و مارتینو^۳ (۲۰۱۹) در تحقیق خود میزان همکاری عملیاتی و هماهنگی فعالیت بین بخش‌های حسابرسی داخلی و موسسات حسابرسی را بررسی کردند. با توجه به یافته‌های این مطالعه، همکاری متقابل، قابلیت اطمینان کنترل‌ها را افزایش می‌دهد و حداقل تا حدی، تکرار کار را حذف می‌کند. این یافته‌ها به ویژه با توجه به اهمیت فزاینده حسابرسی داخلی به عنوان یک مکانیسم کلیدی حاکمیت شرکتی و چالش‌های جدیدی که حسابرسان خارجی در نتیجه افزایش الزامات حسابرسی با آن مواجه می‌شوند، مرتبط هستند. اولریش و لنز^۴ (۲۰۱۹) ادغام عملکرد حسابرسی داخلی را در ساختار حاکمیت سازمانی ۹ کسب و کار مختلف، شناسایی بهترین شیوه‌ها و واریانس‌های سازمانی به منظور بهبود کیفیت حاکمیت کلی از دیدگاه عملکرد حسابرسی داخلی، بررسی کردند. به گفته محققان، حفظ یک سازمان در محیط اقتصادی امروز، به ویژه با توجه به تغییرات مداوم محیط و تهدیدات جدید و پیش‌بینی نشده، کاری دشوار است. با توجه به این پیچیدگی، منطقی است که مدیریت فاقد منابع، به ویژه زمان و مجموعه مهارت، برای نظارت بر هر جنبه‌ای از سازمان باشد. تفویض این وظیفه به واحد حسابرسی داخلی برای شناسایی خطرات ذاتی و ایجاد ارزش افزوده از طریق مشاهدات و توصیه‌های آنها یک روش معمول است.

پوترا و مولیا (۲۰۲۰) تأثیر کیفیت حسابرسی داخلی را بر اثربخشی حاکمیت شرکتی خوب، همانطور که با استقلال حسابرس، قابلیت‌های حرفه‌ای، دامنه کار و بررسی اندازه‌گیری می‌شود، بررسی کردند. بر اساس این مطالعه، انتظار می‌رود حسابرسی داخلی سازمان‌ها را تشویق کند تا یک چارچوب حاکمیت شرکتی قوی را تا حد ممکن ایجاد کنند، که به اهداف سازمان اجازه می‌دهد هدایت‌شده‌تر و فعالیت‌های عملیاتی با موفقیت و کارآمدی اجرا شوند. اهمیت نقش حسابرسان داخلی در کسب خدمات حسابرسی خارجی، تأکید زیادی بر لزوم استفاده از فعالیت‌های حسابرسی داخلی

¹ - Sands & Huang

² - Alam et al

³ - Regoliosi & Martino

⁴ - Eulerich & Lenz

داشته است. هرینگتون^۱ (۲۰۱۸) در مطالعه خود بیان می کند که نقش واحد حسابرسی داخلی به بخش حسابداری محدود نمی شود، بلکه در هر زمینه ای از محل کار پخش می شود زیرا به کنترل داخلی هر ساختار بانکی کمک می کند. واحد حسابرسی داخلی اگرچه قابل انتقاد است، اما در تمامی فرآیندهای اداری، مالی و عملیاتی فعالیت های خود را اجرا می کند. کیفیت کار انجام شده توسط حسابرسان داخلی عامل اصلی است که بر تصمیمات اتکای حسابرسان خارجی تأثیر می گذارد. علاوه بر این، جدای از موضوع حسابرسان خارجی، محققان ثابت کردند که بهبود کیفیت حسابرسان داخلی منجر به حاکمیت شرکتی با کیفیت می شود و همکاری بین حسابرسان خارجی و داخلی را تشویق می کند. از این رو می توان انتظار داشت نقش فعالیت حسابرسی داخلی در پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره به ویژه در انتخاب حسابرس خارجی ضروری باشد (هایک و همکاران، ۲۰۲۲).

۲. مبانی نظری و ادبیات پژوهش

کاراگورگوس و همکاران^۲ (۲۰۱۰) در مورد موضوعات حاکمیت شرکتی بحث کردند و نتیجه گرفتند که با بررسی رابطه متقابل بین حسابرسی داخلی و عوامل اصلی حاکمیت شرکتی می توان اثربخشی حسابرسی داخلی را تعیین کرد. در این بین کمیته حسابرسی و حسابرسان خارجی به عنوان عوامل اصلی در ایجاد سازوکارهای حاکمیت شرکتی برجسته می شوند. حسابرسان داخلی با انجام حسابرسی های دوره ای به حسابرسان خارجی و کمیته حسابرسی کمک می کنند و یافته های اصلی را به هیئت مدیره ارائه می دهند (گراملینگ و مایرز^۳، ۲۰۱۷). بهترین شیوه های حاکمیت شرکتی شامل رعایت قوانین شرکت ها و توصیه هایی است که توسط موسسات مالی، سازمان های بین المللی و شرکت های مشاوره تهیه شده است (بوچاروا، ۲۰۱۴). چارچوب بین المللی شیوه های حرفه ای مؤسسه حسابرسان داخلی در جایی که می توان اثربخشی حسابرسی داخلی را در آنجا اندازه گیری کرد تا شامل عملکرد حسابرسان، تقویت فرایند حسابرسی، اثربخشی نیازهای ذینفعان، اثربخشی اهداف جلسات، بهبود مدیریت ریسک و فرایندهای حاکمیتی باشد (الگابری و همکاران^۴، ۲۰۲۰). علاوه بر این، اثربخشی حسابرسی داخلی را می توان با استفاده از کیفیت و پایداری برنامه حسابرسی و همچنین اجرای پیگیری آن ارزیابی کرد (الهمدی و همکاران^۵، ۲۰۱۷).

۲-۱. تأثیر حسابرسی داخلی بر عملکرد بانک

توسعه مرتبط با رشد یک اقتصاد در سراسر جهان عمدتاً به عملکرد بخش مالی بستگی دارد. بخش بانکداری ممکن است یک بازیگر حیاتی در صنعت مالی باشد و در بیشتر کشورها بر این صنعت مسلط باشد. بانک ها نقش بزرگی در تضمین تخصیص کارآمد وجوه از منابع بیکار به مناطقی که وجوه مورد نیاز است، ایفا می کنند. رشد بخش مالی برای چندین سال مهمترین تأثیر بر اقتصاد هر کشوری بوده است. عملکرد بانک در جهت تضمین رشد پایدار در آینده قابل توجه است. بانک ها دریافته اند که عملکرد حسابرسی به ویژه حسابرسی داخلی در بهبود کارایی مدیریت دارایی بانک ضروری است و منجر به افزایش عملکرد مالی بانک می شود. عملکرد حسابرسی با تقویت اعتماد و اطمینان به گزارش های مالی و

¹ - Harrington

² - Karagiorgos et al

³ - Gramling & Myers

⁴ - Algabry et al

⁵ - Alahmadi et al

صورت‌های مالی که توسط مؤسسات دولتی و خصوصی ایجاد می‌شود، نقش اقتصادی حیاتی را در نظر عموم در بر می‌گیرد. علاوه بر این، پاسخگویی ارائه شده توسط اطلاعات مالی را افزایش می‌دهد (مستاری و همکاران^۱، ۲۰۲۰). حسابرسی داخلی یکی از مهمترین مکانیسم‌های نظارتی است که در مدیریت شرکت‌ها و حسابرسی خارجی و همچنین یک دستورالعمل مورد استفاده قرار می‌گیرد (ماتارنه^۲، ۲۰۱۱). کیفیت حسابرسی داخلی تأثیر معنی داری و مثبتی بر عملکرد مالی مؤسسات دارد (هیل^۳، ۲۰۱۲). وظایف اصلی حسابرسی داخلی مبارزه با فساد، ارزیابی عملیات مالی، تلاش برای محافظت از دارایی‌ها، ارزیابی سیاست و رعایت دستورالعمل توسط ذینفعان و بهبود عملکرد مالی و اداری است (صدام و همکاران^۴، ۲۰۲۱). یکی از اهداف اصلی سیستم حسابرسی داخلی، اطمینان از خروجی‌های صحیح و دقیق حسابها و سیستم حسابداری که در صورتهای مالی ارائه شده است. از طرف دیگر، یک سیستم نظارت مؤثر حسابرسی داخلی گزارش‌ها و شاخص‌های مالی دقیق و سالم را ارائه می‌دهد که وضعیت مالی یک موسسه را بیان می‌کند، که به مدیریت ارشد کمک می‌کند تا عملکرد یک سازمان را ارزیابی کند و تصمیمات مناسبی را اتخاذ کند که در بهبود عملکرد نقش دارد (آتیکا^۵، ۲۰۱۶). پیشنهاد شده است که کیفیت حسابرسی داخلی تأثیر معنی دار و مثبتی در بهبود عملکرد مالی بانک‌ها دارد (صدام و همکاران، ۲۰۲۱).

علاوه بر این، حسابرسی با ویژگی‌های کیفیت از نظر استقلال حسابرسان و اجرای ابزارهای کنترل مدرن، به بهبود رضایت مشتری کمک می‌کند، که به افزایش درآمد مالی کمک می‌کند (فان و همکاران^۶، ۲۰۲۰). حسابرسی داخلی در بهبود عملکرد مالی سازمانها از طریق عوامل بسیاری نقش دارد که مهمترین آنها استفاده از استانداردهای حرفه‌ای برای حسابرسی داخلی است (اوندیکی^۷، ۲۰۱۳). عملکرد مالی حیاتی‌ترین عاملی است که صاحبان سرمایه به عنوان هدف اولیه ارزیابی سرمایه‌گذاری به دنبال آن هستند (ترمیدی و همکاران^۸، ۲۰۱۹). بهره‌مندی مدیریت حسابرسی داخلی از استقلال و کارایی اعضای خود به طور چشمگیری عملکرد مالی بانک‌های تجاری را افزایش می‌دهد (اوندیکی، ۲۰۱۳). فرآیندهای حسابرسی داخلی توسط حسابرسان با نظارت بر عملیات و ارزیابی کار، عملکرد مالی مؤسسات را تا حد زیادی نشان می‌دهد (آیکینز^۹، ۲۰۱۱). از طریق کارکردهای خود، حسابرسی داخلی در بهبود عملکرد مالی بانکها و همچنین کاهش خطراتی که ممکن است بانک‌ها در معرض دید قرار بگیرند، کمک می‌کند (صدام و همکاران، ۲۰۲۱). حسابرسی داخلی یک روش تضمینی و ارزیابی مستقل و بی‌طرف برای پردازش و گسترش فعالیت‌های آن است. حسابرسی داخلی به سازمان کمک می‌کند تا با توسعه استراتژی‌های سیستماتیک و کنترل شده برای ارزیابی و توسعه اثربخشی ارزیابی ریسک، کنترل‌ها و رویه‌های دستورالعمل سازمان به اهداف خود برسد (افیو اووسو^{۱۰}، ۲۰۲۱). عملکرد حسابرسی داخلی شکلی از حکمرانی است که بانک‌ها باید در هر فعالیت تجاری اجرا کنند. هیئت مدیره باید از تکمیل تعداد نیروی انسانی اطمینان حاصل کند و یک مقام مسئول را برای اجرای حسابرسی داخلی و مستقل بودن از سایر

¹ - Mustari et al

² - Matarneh

³ - Heil

⁴ - Saddam et al

⁵ - Atika

⁶ - Phan et al

⁷ - Ondieki

⁸ - Tarmidi et al

⁹ - Aikins

¹⁰ - Ofei & Owusu

واحدهای کاری تعیین کند. هیئت کمیسیون باید اطمینان حاصل کند که هیئت مدیره از یافته‌های حسابرسی و توصیه‌های واحدهای کاری یا مقامات مسئول برای اجرای وظایف حسابرسی داخلی بانک‌های پیروی می‌کند. واحدهای کاری حسابرسی داخلی یا کارکنان اجرایی مسئول و عهده دار فعالیت‌های زیر هستند (کندی^۱، ۲۰۲۱):

(۱) کمک به مدیر و وظایف هیئت مدیره در جهت عملیات بانک‌ها، برنامه ریزی، اجرا و رعایت نتایج حسابرسی.
(۲) ایجاد تجزیه و تحلیل و ارزیابی در امور مالی، حسابداری، عملیات، و فعالیت‌های جایگزین با انجام یک بررسی آنی و تجزیه و تحلیل اسناد.

(۳) نشانگر همه امکانات برای افزایش و ارتقاء کارایی در استفاده از منابع و بودجه.

(۴) ارائه توصیه‌هایی برای بهبود و بی طرفی داده‌ها برای بررسی فعالیت‌ها در هر سطح مدیریت.

حسابرسی داخلی با کیفیت نقش مهمی در پاسخگویی، شفافیت و حفظ اموال عمومی ایفا می‌کند. حسابرسی داخلی، استقلال حسابرس و حاکمیت کیفیت به طور قابل توجهی بر عملکرد مالی بانک تأثیر می‌گذارد. در مقابل، اندازه جلسات تأثیر قابل توجهی بر عملکرد بانک ندارد. نتایج به طور همزمان نشان می‌دهد که استفاده از حسابرسی داخلی در بانک‌ها بر عملکرد مالی تأثیر می‌گذارد (حزائیا و همکاران^۲، ۲۰۲۰). مدیریت بانک باید اطمینان حاصل کند که حسابرسی داخلی به خوبی درک شده و در همه بخش‌ها توسعه یافته است تا با بانک‌های مالی خرد سازگار باشد تا از پیشگیری و کنترل تقلب در بانک‌های مالی خرد اطمینان حاصل شود. توصیه می‌شود برای اطمینان از اینکه حسابرسی داخلی آزمایش شده است، فقط یک حسابدار واجد شرایط و با تجربه می‌تواند به عنوان رئیس بخش حسابرسی داخلی یک بانک مالی خرد منصوب شود. حسابرسان خارجی برای حفظ صداقت در انجام وظایف خود باید دستمزد خوبی دریافت کنند. مدیریت باید اطمینان حاصل کند که حسابرسی داخلی یک ارائه بصری برای حسابرسان بالقوه ارائه می‌کند و کتابچه‌ها و بروشورهایی را برای توصیف عملکرد حسابرسی داخلی آماده می‌کند. چک‌های خارجی، مانند ارزیابی‌های دستی، باید در سیستم بانکی ادغام شوند تا ورود به موقع به تسهیلات ایمن را تسهیل کند، در به حداقل رساندن تاخیرها کمک کرده و به عنوان محافظی در برابر تبانی احتمالی عمل کند (تاپانگ و ایبام^۳، ۲۰۱۹).

مطالعه اوکلو و همکاران^۴ (۲۰۱۹) یک رابطه مثبت بین حسابرسی داخلی بانک‌های تجاری کنیا و عملکرد مالی را نشان می‌دهد. این نشان می‌دهد که بهبود عملکرد حسابرسی عملکرد مالی بانک‌های تجاری در کنیا را بهبود می‌بخشد. در تحقیق احمد^۵ (۲۰۱۸) نیز رابطه مثبتی نشان داده شد. حسابرسی داخلی ممکن است یک بررسی منظم و مستقل از اطلاعات، گزارش‌های مالی، سوابق حساب‌ها، عملیات و عملکرد یک شرکت برای تأیید مشروعیت و انصاف آن باشد. این می‌تواند یک اصطلاح گسترده باشد به معنی تعداد بررسی‌ها و کنترل‌هایی که در کسب و کار برای تضمین کار کارآمد در سازمان انجام می‌شود. از طریق هوشیاری و جهت‌دهی مدیریت در انجام کسب و کار، نشانه‌ای از کل سیستم کنترل در نظر گرفته می‌شود. این به یک ابزار مدیریتی مهم برای دستیابی به کنترل کافی با شناسایی کاستی‌ها در عملیات مدیریت در کل صنایع تبدیل شده است (کندی، ۲۰۲۱).

¹ - Candy

² - Hazaea et al

³ - Tapang & Ibiyam

⁴ - Okello et al

⁵ - Ahmad

حسابرسی داخلی عملکردی است که هدف آن بررسی اثربخشی و کارایی فعالیت های سازمانی، اطمینان از انطباق با مقررات تعیین شده، ارزیابی مدیریت ریسک و کنترل سیستم های داخلی است. حسابرسی داخلی با ارزیابی اثربخشی رویه های کنترلی، مسئولیت مدیریت را در فعالیتهای نظارت کلی بر عهده دارد (بانانوکا و همکاران^۱، ۲۰۱۸). مطالعه ندیمیتو و همکاران^۲ (۲۰۱۸) که توسط شرکت های تامین آب در کنیا انجام شد نشان می دهد که حسابرسی داخلی به طور مثبت بر عملکرد شرکت تأثیر می گذارد. یک حسابرسی داخلی حرفه ای می تواند اطمینان حاصل کند که از منابع شرکت به طور موثر و کارآمد استفاده می شود. حسابرسی داخلی مسئول یافتن، کشف و جلوگیری از تقلب است. طراحی حسابرسی داخلی برای محافظت از دارایی های شرکت و کمک به فرآیند تأیید اطلاعات حسابداری برای اهداف تصمیم گیری انجام می شود. تحقیق تالاب و همکاران^۳ (۲۰۱۸) نشان می دهد که حسابرسی داخلی به طور مثبت بر عملکرد شرکت تأثیر می گذارد. حسابرسی داخلی نقش حیاتی در کاهش عدم تقارن اطلاعاتی بین سهامداران و مدیریت دارد. حسابرسی داخلی همچنین یک مکانیسم نظارتی است که می تواند هزینه های نمایندگی را کاهش دهد و عملکرد شرکت را بهبود بخشد.

الفلاح^۴ (۲۰۱۷) به این نتیجه رسید که حسابرسی داخلی تأثیر مثبتی بر عملکرد شرکت دارد. کنترل حسابرسی داخلی شامل برنامه سازمانی، کلیه رویکردها و اقدامات اتخاذ شده در کسب و کار برای حفظ کارایی عملیاتی و ارتقای انطباق با خط مشی های مدیریتی تعریف شده است. این فعالیت مستقل، عینی و مشورتی برای بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک، کنترل و حاکمیت برای دستیابی به اهداف آن انجام می شود. شایستگی حسابرسی داخلی عملکرد شرکت را بهبود می بخشد. شایستگی هایی که شامل دانش و استعداد می شود، حسابرسی داخلی را قادر می سازد تا نتایج حسابرسی را به صورت حرفه ای تهیه و به مقامات گزارش دهد. هدف حسابرسی داخلی کمک به سازمان برای اجرای مسئولیت هایش است. حسابرسی داخلی با کیفیت می تواند به هیئت مدیره و مدیریت کمک کند تا بر تعهدات خود تمرکز کنند تا اطمینان حاصل شود که کنترل داخلی به طور مناسب و کارآمد انجام می شود (بلو و همکاران^۵، ۲۰۱۷). تحقیقات آلیک و روسجان^۶ (۲۰۱۰) نشان می دهد که حسابرسی داخلی به دستیابی به اهداف تجاری کمک می کند و بر عملکرد سازمان تأثیر مثبت می گذارد. اجرای حسابرسی داخلی می تواند مزایایی را برای سازمان ها فراهم کند مانند اقدامات مبتنی بر عدم انطباق های شناخته شده و پیشنهادات ارائه شده، مستندات سازماندهی شده از نظر سیستم های مدیریت کیفیت، مشاهده عملکرد، و فرآیندهای مدیریت پایدار و قابل اعتماد برای تضمین کیفیت محصول و خدمات. همچنین، حسابرسی داخلی یک رویکرد مستقل، سیستماتیک و عینی را برای شناسایی و رفع اشکال تشکیل می دهد (کندی، ۲۰۲۱).

۲-۲. نقش حسابرسان داخلی در پیشگیری و کشف تقلب در بانک

حسابرسی داخلی در اصل یک بخش حسابرسی داخلی مستقل است که در یک شرکت برای آزمایش و ارزیابی اقدامات انجام شده توسط آن شرکت کار می کند. این بازرسی با هدف اطمینان از انجام وظایف و مسئولیت های اختصاص یافته به درستی انجام شده است. به همین دلیل، حسابرس داخلی باید قبل از پیشنهاد به مدیریت یک دوره عمل، یک تحقیق انجام

¹ - Bananuka et al

² - Ndimitu et al

³ - Talab et al

⁴ - Alflahat

⁵ - Bello et al

⁶ - Alic & Rusjan

دهد، ارزیابی کند و به دنبال حقایق یا شواهد باشد. تقلب یکی از نتیجه گیری های حسابرسان داخلی بود (آدوی و جان^۱، ۲۰۱۷). فشار، امکانات تقلب، سیستم ها و فرآیندها و همچنین توجهی برای عمل تقلب، همه در وقوع تقلب نقش دارند. تشخیص تقلب به طور معمول دشوار است. تقلب ها معمولاً فقط به طور تصادفی یا با تلاش هدفمند یافت می شوند. بنابراین، مدیریت باید از پتانسیل تقلب در یک تجارت یا سازمان آگاه باشد (اوموتسو و اوبالولا^۲، ۲۰۱۴). برای غلبه بر وقوع تقلب، به موجب موحد سانوسی و همکاران^۳ (۲۰۱۵)، نقش حسابرسان داخلی مورد نیاز است، که بیان می کند که در غلبه بر تقلب احتمالی، نیاز به حسابرسان داخلی در درون سازمان وجود دارد که مسئولیت ارزیابی سیستم ها و رویه هایی را که به درستی و سیستماتیک ساختار یافته اند، از طریق مشاهده، تحقیق و بررسی هر واحد کاری انجام می دهد. این حسابرسان داخلی نقش مهمی در جلوگیری و تشخیص تقلب دارد.

انتظار می رود که نقش حسابرسان داخلی در بخش های بانکی همیشه با بهبود صلاحیت، یکپارچگی را به طور مداوم حفظ کند. هدف از حسابرسان داخلی، یک عملکرد بررسی مستقل در یک سازمان، تأیید و ارزیابی اقدامات انجام شده توسط آن شرکت است. در نتیجه، نقش حسابرسان در به حداقل رساندن احتمال اینکه مشکلی پیش بیاید بسیار مهم است (پترسکو و تیانو^۴، ۲۰۱۴). از آنجا که حسابرسان داخلی یک مؤلفه مستقل است که در سازمان برای اجرای عملکرد بازرسی، کنترل میانی و وجود برای حسابرسان داخلی برای بهبود عملکرد شرکت ها نشان داده شده است، نقش حسابرسان داخلی ضروری است (لوئیس و همکاران^۵، ۲۰۲۰). حسابرسان داخلی نقش مهمی در جلوگیری و کشف کلاهبرداری دارند و اقدامات آنها برای انجام این کار ممکن است تأثیر طولانی مدت بر اهداف تجارت داشته باشد (پترسکو و تیانو، ۲۰۱۴). با این حال، در یک مطالعه انجام شده توسط آندریاس و همکاران^۶ (۲۰۱۶) نقش حسابرسان داخلی در بانک ها در جلوگیری از تقلب بهتر است، نه در تشخیص تقلب، این توسط تحقیقات وی مشهود است که نشان می دهد نتایج افزایش پیشگیری از تقلب به جای تشخیص تقلب که در بانکداری رخ می دهد. نقش مهم حسابرسان داخلی در تشخیص و جلوگیری از کلاهبرداری توسط تحقیقات انجام شده توسط فچروروچی^۷ (۲۰۲۰) بیان شده است، حسابرسان داخلی بیشتر که حسابرسان داخلی خود را مطابق با استانداردهای حسابرسان انجام می دهند، نقش آنها را بیشتر یا بهتر می کنند و تلاش های بالاتر یا بهتر برای کشف یا جمع آوری شاخص های اولیه تقلب، درگیری حسابرسان داخلی بیشتر خواهد بود.

حسابرسان داخلی یک نظارت مدیریتی است که با هدف کمک به کلیه اعضای مدیریت در مدیریت مسئولیت های خود با استفاده از تجزیه و تحلیل، توصیه ها و نظرات مربوط به فعالیت های شرکت، اندازه گیری و توسعه یک سیستم کنترل را انجام می دهد (اوموتسو و اوبالولا، ۲۰۱۴). بر اساس نظریه انتساب، نقش خوب یک فرد دلیلی است که به نتیجه یک فرد اشاره دارد. نتایج حسابرسان با کیفیت با نقش یک حسابرسان خوب تعیین می شود، نقش حسابرسان نه تنها توصیه هایی را ایجاد می کند بلکه شامل اقداماتی نیز می شود که تقلب برنامه ریزی شده را به حداقل می رساند (ناریانا^۸، ۲۰۲۰). در رابطه با نظریه انتساب، اگر حسابرسان نقش خود را به خوبی انجام داده باشد، می تواند از تقلب جلوگیری کند. از طرف دیگر،

¹ - Adeoye & John

² - Omoteso & Obalola

³ - Mohd-Sanusi et al

⁴ - Petraşcu & Tieanu

⁵ - Lois et al

⁶ - Andreas et al

⁷ - Fachrurroji

⁸ - Narayana

آگوستینا و همکاران^۱ (۲۰۲۱) همچنین بر این باورند که نظریه انتساب نقش مهمی در تصمیماتی دارد که توسط حسابرسان داخلی در انجام فعالیتهای حسابرسی مربوط به آنچه توسط حسابرسان داخلی یافت می‌شود و چه اقدامات دیگری باید انجام شود، ایفا می‌کند. اگر نقشی که توسط حسابرس داخلی ارائه شده است در انجام حسابرسی به خوبی پیش می‌رود، می‌توان تفسیر کرد که نظریه انتساب به خوبی پیش می‌رود زیرا نتایج ارائه شده نیز خوب است، در این حالت پیشگیری از تقلب افزایش می‌یابد.

حسابرسی داخلی یک عملکرد ارزیابی جداگانه است که برای ارزیابی و بهبود عملکردهای فعلی در شرکت وجود دارد. حسابرس داخلی سرپرست این اقدام است، نقش مهم حسابرس در جلوگیری از خطاها است، مدیریت توسط حسابرس داخلی برای انجام آزمایشات و معمولاً در کنترل‌هایی که معمولاً اغلب اتفاق می‌افتد کمک می‌کند (لوئیس و همکاران، ۲۰۲۰). پنج دسته در عمل حسابرسان داخلی، یعنی استقلال، دامنه کار، اجرای فعالیتهای حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی وجود دارد. اگر این پنج حرفه‌ای به درستی انجام شود، نقش حسابرسی داخلی در تشخیص تقلب به خوبی اجرا می‌شود (زامزامی و همکاران^۲، ۲۰۱۴). حسابرس داخلی مسئولیت سازماندهی و انجام مراحل حسابرسی را برای به دست آوردن اطمینان معقول مبنی بر اینکه صورتهای مالی شرکت عاری از سوءاستفاده جدی است، خواه با تقلب و یا خطا عاری باشد، و وظیفه آنها به طور فزاینده‌ای بسیار مهم است (کاواتینگتیا^۳، ۲۰۱۴). حسابرسان داخلی در جلوگیری و تشخیص کلاهبرداری نقش دارند. همه نهادها برای کاهش هزینه‌ها در ضمن به حداکثر رساندن سود و دستیابی به اهداف میان مدت و بلند مدت، نیاز به حسابرسی داخلی برای کاهش هزینه‌ها دارند. حسابرسان داخلی باید بر فعالیتهایی که هزینه‌ها ایجاد می‌کنند نظارت کنند اما در آینده ارزش افزوده‌ای را ارائه نمی‌دهند (پترسکو و تیانو، ۲۰۱۴). در تحقیقات انجام شده توسط آندریاس و همکاران (۲۰۱۶)، در صورت مؤثر بودن نقش حسابرسی داخلی، پیشگیری از تقلب می‌تواند موفقیت‌آمیز باشد. حسابرسان داخلی که قادر به دیدن پتانسیل تقلب هستند می‌توانند به جلوگیری از آن کمک کنند، این همچنین با نتایج تحقیقات انجام شده توسط جیننجانر و سیمسول^۴ (۲۰۲۰) در مورد پیشگیری از تقلب در بانکداری اسلامی نشان می‌دهد که عملکرد حسابرس داخلی بیشتر منجر به گزارش بهتر نتایج می‌شود و امکان جلوگیری از تقلب مؤثر را فراهم می‌کند.

۲-۳. تفاوت بین حسابرسی داخلی متعارف و شرعی در بانک

حسابرسی داخلی شرعی باید در بانک‌های اسلامی برای دستیابی به اهداف زیر اجرا شود: تحقق مقاصد شرعی (اهداف شرعی اسلامی)؛ برای جلوگیری از خطرات احتمالی عدم انطباق با شرع؛ و با ایجاد حاکمیت شرعی قوی، که نیازمند ابزارهای کنترل داخلی مانند حسابرسی شرعی داخلی است، اعتماد ذینفعان را به دست آورد (الکابری و همکاران، ۲۰۲۰). در حالی که ادبیات گسترده‌ای وجود دارد که به بررسی حسابرسی داخلی و خارجی در صنعت بانکداری می‌پردازد، مطالعه حسابرسی داخلی شرعی در بانکداری اسلامی هنوز در مراحل ابتدایی خود است (خالد و همکاران^۵، ۲۰۱۸). یکی از وظایف اساسی بانکداری اسلامی اطمینان از منطبق بودن آنها با شرع است و این امر می‌تواند با تقویت اثربخشی

1 - Agustina et al

2 - Zamzami et al

3 - Kwatingtyas

4 - Ginanjar & Syamsul

5 - Khalid et al

حاکمیت شرعی که شامل حسابرسی داخلی شرعی و عملکرد بررسی داخلی شرعی است انجام شود (عجیلی و بوری^۱، ۲۰۱۸). با توجه به مطالعات قبلی (پورتر^۲، ۱۹۹۳؛ ماتیللا^۳، ۲۰۰۳؛ استینبارت و همکاران^۴، ۲۰۱۸)، در حسابرسی داخلی به دلیل رواج برخی شکاف‌ها، مسائلی وجود دارد که از جمله آنها به اصطلاح شکاف انتظارات می‌باشد. یکی از این شکاف انتظارات، شکاف عملکرد است که می‌توان آن را به دو نوع دسته‌بندی کرد.

اولین مورد شکاف استانداردهای ناقص است که بین دستورالعمل‌ها و استانداردهای موجود در مورد حسابرسی و آنچه جامعه از آنها انتظار دارد قرار دارد (پورتر، ۱۹۹۳). نوع دوم شکاف انتظار-عملکرد است که شکاف بین استانداردهای عملکرد مورد انتظار حسابرس و آنچه در واقعیت اجرا می‌شود (کینی^۵، ۱۹۹۳؛ پورتر، ۱۹۹۳). طبق نظر کینی (۱۹۹۳)، دو علت اصلی شکاف عملکرد انتظارات وجود دارد. مورد اول استانداردهای حرفه‌ای را با آنچه که کاربر نهایی نیاز دارد مقایسه می‌کند. دومی مربوط به مشکلات در دستیابی به استانداردهای حرفه‌ای شایسته است که می‌تواند شامل تمام اقدامات و مسئولیت‌های حسابرسی باشد. بانک‌های اسلامی می‌توانند با همین مسائل روبرو شوند. به عنوان مثال، هر گونه ضعف در دستورالعمل‌های شرعی و چارچوب نظارتی بانک‌های اسلامی ممکن است باعث ایجاد اختلال در حاکمیت شرعی آنها شود، به ویژه حوزه حسابرس داخلی شرعی، که ممکن است باعث شود که یک بانک اسلامی به عنوان یک بانک اسلامی معمولی در نظر گرفته شود (بصیرالدین و احمد^۶، ۲۰۱۹).

عزیز و همکاران^۷ (۲۰۱۹) استدلال کرد که حسابرسی داخلی شرعی همه تکنیک‌ها و مکانیسم‌های حسابرسی متعارف را رد نمی‌کند، زیرا می‌توان از آنها برای آزمایش ارزش‌هایی که مطابق با شریعت هستند استفاده کرد. علاوه بر این، یحیی^۸ (۲۰۱۸) بیان کرد که تکنیک‌های حسابرسی به دست آمده از حسابرسی متعارف در بخش مالی با زیرساخت‌های اقتصادی-اجتماعی و فرهنگ جامعه اسلامی مرتبط است. هدف حسابرسی داخلی شرعی مشابه هدف حسابرسی در مؤسسات مالی متعارف است. با این حال، تفاوت‌هایی بر اساس استاندارد حسابرسی شماره ۱ برای مؤسسات مالی اسلامی ظاهر می‌شود، که بیان می‌کند که حسابرسی شرعی این اطمینان را ایجاد می‌کند که معاملات بانک‌های اسلامی مطابق با اصول و قواعد شرعی، استانداردهای سازمان حسابداری و حسابرسی مؤسسات مالی اسلامی و استانداردهای ملی حسابداری است (الگابری و همکاران، ۲۰۲۰). حسابرسی شرعی داخلی سطح خاصی از اطمینان را به ذینفعان می‌دهد. با این حال، دارای نقاط ضعف و مسائل زیادی است، مانند فقدان صلاحیت حرفه‌ای در مهارت‌های مالی و شرعی و استقلال از نفوذ سایر طرف‌ها (کاسیم و همکاران^۹، ۲۰۱۳؛ خالد و همکاران، ۲۰۱۹).

در حسابداری و حسابرسی متعارف، ارزش‌های مادی و ویژگی‌های اصلی هستند که اهداف را از مقاصد شرعی جدا می‌کنند (کاسیم و همکاران، ۲۰۰۹). زیرا هدف اصلی شرع حفظ و بهره‌مندی مردم در امور دنیوی و اخروی است. هدف حداکثر کردن سود مجاز اما تابع این هدف اصلی است (لالدین^{۱۰}، ۲۰۱۱). بنابراین، حسابرسی متعارف که بیشتر بر صورت

1 - Ajili and Bouri

2 - Porter

3 - Mattila

4 - Steinbart et al

5 - Kinney

6 - Basiruddin & Ahmed

7 - Aziz et al

8 - Yahya

9 - Kasim et al

10 - Laldin

مالی برای ارزیابی اینکه آیا یک دیدگاه منصفانه و واقعی از شرکت ارائه می‌دهد یا خیر، برای برآوردن اهداف شریعت ناکافی است و بنابراین به عنوان چارچوبی برای بانکداری اسلامی مناسب نیست (کمارالدین و حنفه^۱، ۲۰۱۸؛ رید و همکاران^۲، ۲۰۱۹). از سوی دیگر، رضایت ذینفعان هدف اصلی هر کسب و کاری است، زیرا رشد و ثبات کسب و کار به اعتماد ذینفعان بستگی دارد. در چارچوب نهادهای اسلامی، جلب اعتماد ذینفعان به معنای اداره یک کسب و کار با درجه بالایی از حرفه‌ای بودن در مدیریت بر اساس باورهای دینی است (علاءالدین و همکاران^۳، ۲۰۱۷). در نتیجه، اگر جنبه شرعی در محصولات و خدمات ارائه شده توسط بانک‌ها اسلامی ضعیف باشد یا وجود نداشته باشد، این امر به طور جدی اعتماد به این مؤسسات را تضعیف می‌کند که ممکن است منجر به خطر عدم انطباق شرعی شود (بامبر^۴، ۲۰۱۲). تفاوت بین حسابرسی داخلی متعارف و شرعی را همان‌طور که در بالا مورد بحث قرار گرفت، می‌توان به شرح جدول زیر نشان داد تا توجه را به دلایل اصلی که چرا حسابرسی داخلی متعارف برای بانک‌ها اسلامی کافی نیست جلب کند (الکابری و همکاران، ۲۰۲۰):

جدول ۱. تفاوت بین حسابرسی داخلی متعارف و شرعی

معیار	حسابرسی داخلی متعارف	حسابرسی داخلی شرعی
تعریف	حسابرسی داخلی یک فعالیت تضمینی و مشاوره مستقل و عینی است	حسابرسی داخلی شرعی، بررسی انطباق بانک اسلامی با شرع در تمامی فعالیت‌های آن است
هدف	برای افزودن ارزش و بهبود عملیات سازمان	هدف حسابرسی داخلی شرعی این است که اطمینان حاصل شود که عملیات و معاملات بانک‌های اسلامی مطابق با قوانین شرعی است.
حوزه	حسابرسان داخلی متعارف بر کنترل‌های حاکمیتی و مدیریتی سازمان تمرکز می‌کنند و صورت‌های مالی را ارزیابی می‌کنند	حسابرسان داخلی شرعی انطباق کلیه فعالیت‌ها با قوانین و مقررات شرعی را بررسی می‌کنند که شامل کلیه معاملات، محصولات، خط‌مشی‌ها و رویه‌ها، توافقات و قراردادهای صورت‌های مالی و گزارش‌ها می‌شود.
مهارت‌ها و صلاحیت‌های حسابرس مورد نیاز است	دانش اخلاقی، علمی و حرفه‌ای	معارف دانشگاهی، تخصصی و اسلامی
افشاگری‌ها و گزارش‌ها	افشای اطلاعات محدود که فقط به عموم مربوط می‌شود و گزارش معمولاً موضوعات اقتصادی را ارائه می‌دهد	افشای کامل اطلاعات مربوط به همه ذینفعان با توجه به مسائل اقتصادی و اجتماعی مبتنی بر ارزش‌های اخلاقی اسلامی
جهت‌گیری	همیشه به سمت سازمان و افراد معطوف است	معطوف به عموم و جامعه

۳. بحث و نتیجه‌گیری

فروپاشی شرکت‌های بزرگی مانند ورلداکام و انرون منجر به تاکید بر حسابرسی داخلی شده است. از این رو، افزایش تقاضا برای حسابرسان داخلی برای نقش نظارتی آنها ایجاد می‌شود. در نتیجه، این امر منجر به الزام سرمایه‌گذاری در حسابرسی داخلی توسط بانک‌ها و بهبود آزادی این حسابرسان در حصول اطمینان از دستیابی به اهداف سازمانی شده

¹ - Kamaruddin & Hanefah

² - Reid et al

³ - Alaeddin et al

⁴ - Bhambra

است. از سوی دیگر تغییرات پویا در اقتصاد جهانی، پیچیدگی مقررات و پیشرفت‌های فناوری در سال‌های اخیر ابزارها و جهت‌گیری‌های جدیدی را برای توسعه حسابرسی داخلی ایجاد کرده است که از پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره در بانک حمایت می‌کند و ارزش افزوده برای بانک ایجاد می‌کند. این قابلیت‌ها همچنین منجر به تصویر جدیدی از یک حسابرس داخلی با مجموعه گسترده‌ای از مهارت‌ها و بهترین شیوه‌های سازگار با نیازهای محیط می‌شود. بانک‌های که فعالیت‌های حسابرسی داخلی مؤثر دارند، بهتر می‌توانند ریسک‌های خود را شناسایی کنند، اقدامات اصلاحی مناسب را انجام دهند و در نهایت از بهبود مستمر حمایت کنند. عملکرد حسابرسی داخلی مؤثر می‌تواند دارایی اصلی برای بهبود اعتماد عمومی به گزارشگری مالی و حاکمیت شرکتی در سازمان‌ها به خصوص بانک باشد. عملکرد حسابرسی داخلی بخش وسیعی از حاکمیت شرکتی را تشکیل می‌دهد. حسابرسی داخلی می‌تواند به عنوان مشاور داخلی و عاملی در جهت بهینه‌سازی فرآیندهای داخلی بانک محسوب شود و در تهیه و طراحی پیشنویس دستورالعملها، خدمات مشاوره‌ای ارائه دهد و همچنین به ارزیابی ریسک در بانک نیز پردازد؛ بنابراین، عملکرد حسابرسی داخلی یکی از اساسی‌ترین ابزارها برای غربالگری و بهبود عملکرد بانک می‌باشد. از این رو زمانی که حسابرسی داخلی وظایف خود را با دقت هرچه تمام‌تر و با تخصص کافی انجام دهد بدون شک باعث رشد و ارتقای مکانیزم‌های اساسی حاکمیت شرکتی (شامل کمیته حسابرسی قوی، یکپارچگی هیئت‌مدیره، حسابرس مستقل و وجود آیین رفتاری قوی) و به تبع عملکرد و ارزش بانک خواهد شد. از این رو به مدیران بانک پیشنهاد می‌شود در استقرار هر چه مؤثرتر و کارآتر مقررات حاکمیت شرکتی و پیاده‌سازی اثربخش واحد حسابرسی داخلی در بانک‌های تحت نظارت خود اقدام نماید تا از این طریق علاوه بر ارتقای عملکرد بانک‌های تحت نظارت خود در پیشبرد سیاست حاکمیت شرکتی هیئت مدیره در بانک نیز موفق باشند.

۴. منابع و مآخذ

1. Adeoye, O., & John. (2017). The Role of Internal Auditors in Fraud Prevention (Case Studies of Negeria Banks). *Indian-Pasific Journal of Accounting and Finance (IPJAF)*, 2(1).
2. Ahmad, B. O. (2018). The effect of internal audit on organizational performance: An empirical exploration of selected Jordanian banks. *Research Journal of Finance and Accounting*, 9(14), 137-144.
3. Agustina, F., Nurkholis, N., & Rusydi, M. (2021). Auditors' professional skepticism and fraud detection. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 10(4), 275-287.
4. Aikins, S. (2011). An examination of government internal audits' role in improving financial performance. *Public Finance and Management*, 11(4), 306-337.
5. Ajili, H. and Bouri, A. (2018), "Corporate governance quality of Islamic banks: measurement and effect on financial performance", *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*. 11(3), 470-487.
6. Alaeddin, O., Archer, S., Karim, R.A.A., Rasid, M. and Shah, M.E. (2017), "Do profit-sharing investment account holders provide market discipline in an Islamic banking system?", *Journal of Financial Regulation*. 3(2), 210-232.
7. Alahmadi, H.A., Hassan, A.F., Karbhari, Y. and Nahar, H.S. (2017), "Unravelling Sharī'ah audit practice in Saudi Islamic banks", *International Journal of Economic Research*. 14(15), 255-269.
8. Alam, M. N., Mohammed, S., & Khan, M. S. (2021). The external auditor's rotation practices in Oman. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(3), 123.
9. Alflahat, T. M. A. (2017). The impact of internal audit on organizational performance of selected Jordanian companies. *International Journal of Multidisciplinary Research and Development*, 4(8), 285-289.
10. Algabry, L., Alhabshi, S.M., Soualhi, Y. and Alaeddin, O. (2020), "Conceptual framework of internal Sharī'ah audit effectiveness factors in Islamic banks", *ISRA International Journal of Islamic Finance*. 12(2), 171-193.

11. Alic, M., & Rusjan, B. (2010). Contribution of the ISO 9001 internal audit to business performance. *International Journal of Quality and Reliability Management*, 27, No. 8, 916–937.
12. Al Matari, E., & Mgmml, M. (2019). The moderating effect of internal audit on the relationship between corporate governance mechanisms and corporate performance among Saudi Arabia listed companies. *Contaduría y Administración*, 64(4), 1–27.
13. Amran, A., Lee, S. P., & Devi, S. S. (2014). The influence of governance structure and strategic corporate social responsibility toward sustainability reporting quality. *Business Strategy and the Environment*, 23(4), 217–235.
14. Andreas, Festi, T. T., & Natariasari, R. (2014). Pengaruh Peran Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan (Studi Empiris Pada Perbankan di Pekanbaru). *JOM FEKON*, 1(2).
15. Atika. (2016). The role of internal auditing in evaluating the financial performance of the economic establishment.
16. Aziz, R.A., Rahman, A.A. and Markom, R. (2019), “Best practices for internal Shari‘ah governance framework: lessons from Malaysian Islamic banks”, *Asian Journal of Accounting and Governance*. 12(1), 37-49.
17. Bananuka, J., Nkundabanyanga, S. K., Nalukenge, I., & Kaawaase, T. (2018). Internal audit function, audit committees’ effectiveness and accountability in the Ugandan statutory corporations. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 16(1).
18. Basiruddin, R. and Ahmed, H. (2019), “Corporate governance and Shari‘ah non-compliant risk in Islamic banks: evidence from Southeast Asia”, *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*. 20(2), 240-262.
19. Bello, S. M., Ayoib, A. C., & Zalina, Y. M. (2017). Investigating the relationship between internal audit quality and organisational performance of public universities in Nigeria. *European Journal of Accounting and Finance Research*, 5(6), 1–23.
20. Bhambra, H. (2012), “Supervisory implications of Islamic finance in the current regulatory environment”, in Rifaat, A.A.K. and Archer, S. (Eds), *Islamic Finance: The Regulatory Challenge*, John Wiley and Sons, Singapore, pp. 198-212.
21. Candy, C. (2021). Role of Internal Audit on Rural Banks’ Financial and Non-financial Performance. *Journal of Business Studies and Management Review*, 4(2), 82-86.
22. Eulerich, M., & Lenz, R. (2019). Internal auditing’s organization and relationship to other governance functions. *Corporate Ownership & Control*, 16(4), 87–102.
23. Fachruroji, A. A. (2020). Pengaruh Audit Internal Terhadap Pencegahan Kecurangan Dalam Laporan Keuangan. *JAMMI – Jurnal Akuntansi UMMI*, 1(1).
24. Ghayas, M. M., & Siddiqui, S. J. (2012). Impact of job satisfaction on turnover intentions in the pharmaceutical industry of Karachi. *South Asian Journal of Management Sciences*, 6(2), 42–49.
25. Ginanjar, Y., & Syamsul, E. M. (2020). Peran Auditor Internal dalam Pendeteksian dan Pencegahan Fraud Pada Bank Syariah di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 529.
26. Gramling, A.A. and Myers, P.M. (2017), “Internal auditors’ assessment of fraud warning signs: implications for external auditors”, *The CPA Journal*. 73(6), 20-36.
27. Harrington, C. (2018). Internal audit’s new role. *Journal of Accountancy*, 198(3), 65–70.
28. Hayek, A. F., Khan, M. M. S., Alajlani, S. E., Khan, Y., & El Mokdad, S. S. (2022). The role of internal audit activity in acquiring external audit services: An empirical study of banks. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 6(3), 67–73.
29. Hazaea, S. A., Tabash, M. I., Khatib, S. F. A., Zhu, J., & Al-kuhali, A. A. (2020). The impact of internal audit quality on financial performance of Yemeni commercial banks: An empirical investigation. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(11), 867–875.
30. Heil, D. (2012). The influence of the auditor on the earnings quality of their clients (Master’s Thesis).
31. Kamaruddin, M.I.H. and Hanefah, M.M. (2018), “Enhancing Shari‘ah audit practices in Islamic financial institutions in Malaysia”, *Journal of Modern Accounting and Auditing*. 13(11), 457-470.
32. Karagiorgos, T., Drogalas, G., Gotzamanis, E. and Tampakoudis, I. (2010), “Internal auditing as an effective tool for corporate governance”, *Journal of Business Management*. 2(1), 15-23.
33. Kasim, N., Ibrahim, S.H.M. and Sulaiman, M. (2009), “Shari‘ah auditing in Islamic financial institutions: exploring the gap between the ‘desired’ and the ‘actual’”, *Global Economy and Finance Journal*. 2(2), 127-137.

34. Kasim, N., Htay, S.N.N. and Salman, S.A. (2013), "Conceptual framework for Shari'ah corporate governance with special focus on Islamic capital market in Malaysia", *International Journal of Trade, Economics and Finance*. 4(5), 336-339.
35. Keating, E. K., Gordon, T. P., Fischer, M., & Greenlee, J. (2018). The relation between auditor selection and adverse audit findings: Examination of nonprofits subject to the single audit act. *In ARNOVA Conference*.
36. Khan, M. M. S., Ghayas, M. M., & Kashif, S. (2019). Why firms fail to sustain? Evidence from Dow Jones index. *South Asian Journal of Management Sciences*, 13(2), 116-136.
37. Khalid, A.A., Haron, H. and Masron, T.A. (2018), "Competency and effectiveness of internal Shari'ah audit in Islamic financial institutions", *Journal of Islamic Accounting and Business Research*. 9(2), 201-221.
38. Khalid, A.A., Halim, H.A. and Sarea, A.M. (2019), "Exploring undergraduate students' awareness of internal Shari'ah auditing in Malaysia", *Humanities and Social Sciences Reviews*. 7(1), 461-468.
39. Kinney, W.R. (1993), "Auditors' liability: opportunities for research", *Journal of Economics Management Strategy*. 2(3), 349-360.
40. Laldin, M.A. (2011), "Overview of Shari'ah governance in Malaysia and globally", Paper Presented at the International Shari'ah Audit Conference and Workshop, 9May, *Kuala Lumpur*.
41. Lois, P., Drogalas, G., Karagiorgos, A., & Tsikalakis, K. (2020). Internal audits in the digital era: opportunities risks and challenges. *EuroMed Journal of Business*, 15(2), 205-217.
42. Matarneh, G. F. A. (2011). Factors Determining the Internal Audit Quality in Banks: Empirical Evidence from Jordan. *International Research Journal of Finance and Economics*, 73, 110-119.
43. Mattila, M. (2003), "Factors affecting the adoption of mobile banking services", *Journal of Internet Banking and Commerce*. 8(1), 1-14.
44. Mustari, K., Rusibana, C., & Nzamalu, A. (2020). Internal audit profession and financial performance in commercial banks in Rwanda. *Journal of Advance Research in Business Management and Accounting*, 6(10), 12-20.
45. Narayana, A. A. S. (2020). Auditors experience as moderating effect investigative abilities and understanding of red flags on fraud detection. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 7(1), 205-216.
46. Ndimitu, P. N., Mwangi, C. I., Kisaka, S., & Mwangi, M. (2018). Relationship between internal audit practices and performance of water service providers in Kenya. *Archives of Business Research*, 6(9), 91-104.
47. Ofei, E. F., & Owusu, M. A. (2021). Assessing the moderating effects of corporate governance and government policy in the relationship between internal audit function and financial performance of banks in Ghana. *International Journal of Innovative Finance and Economics Research*, 9(1), 24-36.
48. Okello, S., Kirori, G. N., & Ndiao, S. O. (2019). Financial performance of the banking sector in Kenya: The role of internal audit. *Journal of Finance & Accounting*, 3(1), 29-50.
49. Ondieki, N. M. (2013). Effect of internal audit on financial performance of commercial banks in Kenya (Master's Thesis). *University of Nairobi*.
50. Petraşcu, D., & Tieanu, A. (2014). The Role of Internal Audit in Fraud Prevention and Detection. *Procedia Economics and Finance*, 16(May), 489-497.
51. Phan, T. T. H., Lai, L. A., Le, T. T., Tran, D. M., & Tran, D. T. (2020). The impact of audit quality on performance of enterprises listed on Hanoi Stock Exchange. *Management Science Letters*, 10(1), 217-224.
52. Porter, B. (1993), "An empirical study of the audit expectation-performance gap", *Accounting and Business Research*. 24(93), 49-68.
53. Putra, F. A. A., & Mulya, H. (2020). Effect of internal audit quality on the effectiveness of good corporate governance (Case study at PT Jasa Raharja). *Dinasti International Journal of Management Science*, 2(2), 203-217.
54. Reid, L.C., Carcello, J.V., Li, C., Neal, T.L. and Francis, J.R. (2019), "Impact of auditor report changes on financial reporting quality and audit costs: evidence from the United Kingdom", *Contemporary Accounting Research*. 36(3), 1501-1539.

55. Saddam A. Hazaea, Mosab I. Tabash, Jinyu Zhu, Saleh F. A. Khatib and Najib H. S. Farhan (2021). Internal audit and financial performance of Yemeni commercial banks: Empirical evidence. *Banks and Bank Systems*, 16(2), 137-147.
56. Sands, J. S., & Huang, A. (2019). An empirical investigation on voluntary auditor switching: A two-stage decision process. *Accounting Research Journal*, 15(2), 167–185.
57. Steinbart, P.J., Raschke, R.L., Gal, G. and Dilla, W.N. (2018), “The influence of a good relationship between the internal audit and information security functions on information security outcomes”, *Accounting, Organizations and Society*. 71, 15-29.
58. Talab, H. R., Manaf, K. B. B. A., & Malak, S. S. D. B. A. (2018). Internal audit function, ownership structure and firm performance in Iraq. *Journal of Engineering and Applied Sciences*, 13(8), 2098–2102.
59. Tapang, A. T., & Ibiham, O. (2019). Internal audit and financial performance of micro finance banks in Nigeria. *International Journal of Social Sciences and Management Research*, 5(4), 95–107.
60. Tarmidi, D., Fitria, G. N., & Ahmad, Z. (2019). Financial Performance and Audit Quality: Comparative Study of Investor Reaction. *Scholars Bulletin*, 5(12), 828-833.
61. Yahya, Y. (2018), “A review of Shari‘ah auditing practices in ensuring governance in Islamic financial institution (IFIs) – a preliminary study”, *Advances in Social Sciences Research Journal*. 5(7), 196-208.
62. Zamzami, F., Faiz, I. A., & Muklis. (2014). *Audit Internal: Konsep dan Praktik*. Gajah Mada University, *Anggota IKAPI, Anggota APPTI*.

The effect of internal audit of banks on the advancement of the corporate governance policy of the board of directors in the bank

Seyed Ramin Mousavi^{*1}

Abstract

Due to the ever-increasing growth of banking, banks are obliged to ensure that all their activities and transactions follow the rules, and this has led to the request for the detailed development of internal audit. Banks' internal audit is very important because it is one of the tools that strengthen corporate governance and, as a result, minimize violations or risks, which can be internal risks or external risks. Therefore, the role of internal audit has been the focus of researchers in the recent past. Due to its huge contribution to the banking system, it has been used to support other governance processes. Internal audit is a useful tool with the aim of supporting departments in reviewing regulatory policies to ensure the protection of assets and the efficiency of data in accounting records, which is done with the aim of increasing efficiency as much as possible. This function is essential for the success of all businesses, including banks. Internal audit management is one of the most important departments in banks, where the internal audit department is the most important element in evaluating the work of departments in banks. It is the backbone of accounting as this department tracks all financial operations in institutions. Therefore, the purpose of this research is to investigate the effect of internal audit of banks on the advancement of the corporate governance policy of the board of directors in the bank.

Keywords

Bank Internal Audit, Corporate Governance, Board of Directors.

1. Master of Accounting, Hasht Behesht Institute of Higher Education, Isfahan, Iran (* Corresponding Author: Raminmousavi1990119@gmail.com).