

بررسی رابطه بین اثر ضعف کنترل داخلی بانک های تجاری بر ذخایر وام های زیان ده

نویسنده اول:

زمیفرانصاری

عضو هیئت علمی دانشگاه فنی و حرفه ای

Zemi.ansari@gmail.com

نویسنده دوم:

مهدیه سالاری

دانش اموخته حسابداری

mahdiyeSalari۸۳۵@gmail.com

چکیده

در سالهای اخیر شاهد عدم وجود کنترل داخلی کارا و اثربخش در صنعت بانکداری بوده ایم. از طرفی حجم تسهیلات غیرجاری بانکها نیز افزایش یافته است. بنابراین بانکها باید با در نظر گرفتن ذخایر مالی کافی با مشکل نکول شدن وامهای اعطایی مقابله کنند. در صنعت بانکداری سیستمهای کنترل داخلی از اهمیت بسزایی برخوردار است. به نظرمی رسد که بانک-هایی که سیستمهای کنترل داخلی ضعیف تری دارند در اعطای تسهیلات مالی نیز عملکرد ضعیفی خواهند داشت. در نتیجه شاید منطقی به نظر برسد که بین ضعف کنترل داخلی و میزان ذخایر تسهیلات غیرجاری بانکی ارتباطی وجود داشته باشد. پژوهش حاضر به دنبال بررسی همین فرضیه است. برای این منظور ادامه های پژوهشی در بازه زمانی بعد از تعریب دستورالعمل کنترل های داخلی و طی سالهای ۱۳۹۰ تا ۱۳۸۷ مورد آزمون قرار گرفت. یافته های پژوهشی بیانگر آن است که بین ضعف کنترل داخلی اسامی بانکهای تجاری ذخایر و مقررات وام زیان نده معناداری وجود دارد. در حالی که بانکهایی که اصولی در هر دو سال جاری و سال بعد را می دهند به داشتن مقدار بالاتری گزارش ذخایر و مقررات وام زیان ده در سال آینده ادامه می دهند.

کلیدواژه: تسهیلات، کنترل داخلی، بانکهای تجاری، وام زیان ده، ذخایر