

رابطه مشخصه های حسابرسی داخلی با مدیریت ریسک ثقلب شرکتهای بیمه

وحید امینی^۱

محمد رضا خدادادی^۲

تاریخ دریافت: ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ تاریخ چاپ: ۱۴۰۱/۰۷/۱۶

چکیده

زمینه: با توجه به بحران های اخیر همچون بحران کوید-۱۹ در شرکتهای بیمه ای حسابرسی داخلی ابزار مهمی برای کمک به کنترل، راهبری و عملیات سازمانی است. در ادبیات قدیمی حسابرسی داخلی بر رعایت قوانین و مقررات، کنترل مالی و حفاظت از دارایی تمرکز داشت؛ اما در سالیان اخیر حسابرسی داخلی تغییرات زیادی را تجربه نموده است و بر خلق ارزش تاکید بیشتری دارد و هدف اصلی آن ایجاد فعالیت های دارای ارزش افزوده و مدیریت ثقلب و ریسک می باشد. هدف: هدف از این پژوهش بررسی ارتباط بین ساختار سازمانی و شایستگی ها و عملیات حسابرسی داخلی با مدیریت ریسک ثقلب در شرکتهای بیمه پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران است. روش شناسی: این پژوهش کاربردی و از نوع توصیفی-همبستگی است که در سال ۱۴۰۱ در شرکتهای بیمه موجود در بورس اوراق بهادار تهران انجام شد. برای انجام پژوهش یک نمونه ۱۲۰ نفری از کارشناسان و حسابرسان انتخاب شدند. در این پژوهش سه فرضیه تنظیم شد. برای بررسی فرضیه های پژوهش از پرسشنامه استاندارد فرانک و همکاران (۲۰۱۷) استفاده شد. یافته ها: یافته ها نشان داد که ساختار سازمانی و شایستگی های حسابرسی داخلی با مدیریت ثقلب در شرکتهای بیمه پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران رابطه معناداری دارد. نتیجه گیری و ارزش پژوهش: شرکتهای بیمه ای باید حسابرسی داخلی را تقویت نمایند تا بتوانند میزان ثقلب را مدیریت نمایند.

واژگان کلیدی

ساختار سازمانی حسابرسی داخلی، شایستگی های حسابرسی داخلی، عملیات حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک ثقلب، شرکتهای بیمه

۱. دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری. (Vahid.14142036@gmail.com)

۲. دانشجوی کارشناسی ارشد حسابداری. (mrezakhodadadi9@gmail.com)

مقدمه

پس از جنگ جهانی دوم، خدمات عمومی همچون بیمه به ابزارهای مهم نظام‌های حکومتی جهت توسعه اقتصادی و دستیابی به اهداف خاص اجتماعی تبدیل شده‌اند. تغییرات مستمر محیط سازمانی و شرایط فعالیت این سازمان‌ها از یک سو و دگرگونی‌های عمیق در خواسته‌های شهروندان از سوی دیگر سبب گردیده که برای پاسخگویی^۱ به این نیازها، ادامه فعالیت و اثربخشی مرتبط با خدمات بخش عمومی، نیازمند تولید شیوه‌های نوین مدیریتی و ارتقاء سیستم‌های سازمانی حاکم و ناظر همچون کنترل‌های داخلی مبتنی بر ریسک باشد (بیرندرا^۲ و همکاران، ۲۰۱۹؛ حضوری و همکاران، ۱۳۹۴).

لانسلیتو و همکاران^۳ (۲۰۱۶) بیان نمودند که کنترل‌های داخلی بر گزارشگری مالی تاثیر مثبتی دارد. در هر سازمان، مدیریت مسئولیت سیستم کنترل داخلی را به عهده دارد. چرا که پاسخگویی که خواستگاه آن احترام به حقوق انسان‌هاست در زمینه‌ها و سطوح مختلف مطرح است؛ و یکی از مهم‌ترین کنترل‌های داخلی که امروزه در اکثر کشورهای پیشرفته و شرکت‌های بزرگ مورد استفاده قرار می‌گیرد حسابرسی داخلی است که می‌تواند تاثیرات قابل ملاحظه‌ای بر برآوردن نیازهای استفاده‌کنندگان از نتایج حاصل از عملیاتش بگذارد. انجمن حسابرسان داخلی در سال ۲۰۱۷ تعریف جامعی از حسابرسی داخلی ارائه نمود که این تعریف به صورت گسترده‌ای مورد تایید اعضای حرفه و دانشگاه قرار گرفت:

حسابرسی داخلی یک فعالیت مشاوره‌ای، اطمینان بخشی بی طرفانه و مستقل برای خلق ارزش و بهبود عملیات یک سازمان می‌باشد که توسط تیم مدیریت طراحی می‌شود. حسابرسی داخلی با ایجاد رویکردی منظم و سیستماتیک برای ارزیابی و بهبود اثربخشی مدیریت ریسک، کنترل و فرآیند راهبری سازمان در دستیابی به اهداف سازمانی نقش آفرینی می‌کند.

تمرکز امروز حسابرسی داخلی خلق ارزش و مدیریت ثقل و ریسک است و این نکته مورد توجه همه ذی‌نفعان است. خلق ارزش به میزان اثربخشی حسابرسی داخلی در سازمان به همراه مدیریت عوامل موثر بر آن بستگی دارد. یک نمونه ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی مقایسه عملکرد واقعی با میزان اثربخشی و کارایی از قبل تعریف شده فعالیت‌هاست. اصطلاح اثربخشی به عنوان ظرفیت کسب نتایج سازگار با اهداف سازمان تعریف شده است. کارایی هم به میزان استفاده سازمان از منابع در تولید بازخورد قابل اندازه‌گیری بستگی دارد. ساده‌ترین تعریف اثربخشی انتخاب کار درست و کارایی انجام درست کار انتخاب شده است (اکتای^۴ و همکاران، ۲۰۲۰).

یکی از مهم‌ترین استفاده‌کنندگان از نتایج کار حسابرسان داخلی حسابرسان مستقل می‌باشند که در صورت کسب شناخت کافی و تصمیم به اتکا بر نتایج حاصل از کار آنان، جنبه‌های مختلفی از عملیات حسابرسی مستقل تحت تاثیر قرار می‌گیرد (انصاری و شفیعی، ۱۳۸۸). این موضوع در شرکت‌های بیمه همچون شرکت‌های بیمه به دلیل ریسک بالای عملیات شرکت‌های بیمه از اهمیت زیادی برخوردار است. در سال‌های اخیر مسئله حسابرسی داخلی در شرکت‌های بیمه به موضوع مهمی تبدیل شده است. حسابرسی داخلی به دلیل اینکه بر خلاف حسابرسی مستقل همیشه در سازمان حضور

1. Accountability
2. Birendra
3. Lansiluoto et al.
4. Oktay

دارد لذا بر عملیات آن تاثیر بیشتری دارد. البته وضعیت حسابرسی داخلی در چارت سازمانی و نوع عملیاتی که حسابرسی داخلی می تواند انجام دهد و همچنین شایستگی های حسابرسان داخلی سبب تفاوت در تاثیر حسابرسی داخلی بر عملیاتی همچون مدیریت تقلب در شرکتهای بیمه می باشد. پژوهش ها نشان داده که بین ساختار سازمانی، شایستگی ها و عملیات حسابرسی داخلی با مدیریت تقلب می تواند رابطه معنادار مثبتی وجود داشته باشد. مدیریت تقلب بدلیل نوع فعالیت شرکتهای بیمه از پیچیدگی های زیادی برخوردار است و فرآیند کشف و تقلب در آنها مشکل تر از سایر سازمان هاست. از این رو چگونگی ساختار و توانمندی های حسابرسی داخلی بر آن تاثیر زیادی خواهد داشت (فرانک و همکاران^۵، ۲۰۱۷) که همین موضوع مسئله اصلی پژوهش حاضر است.

ثبات شرکتهای بیمه از جمله موضوعاتی است که امروزه در ادبیات علم اقتصاد توجهات بسیاری را به خود جلب نموده است. درسی که بحران های مالی یک دو دهه اخیر همچون کوید-۱۹ برای اندیشمندان و سیاستمداران در پی داشت توجه بیشتر و دقیق تر نسبت به ثبات شرکتهای بیمه است. بخش مربوطه کشور به شدت در حال رشد است و هر چه رشد فعالیت ها بیشتر شود احتمال تقلب و انواع آن در این نهاد بیشتر می شود. مبحث مدیریت تقلب در این نهاد از اهمیت بالایی برخوردار است زیرا سبب حفاظت از منافع سهامداران شده و اعتبار سازمان را افزایش می دهد (فرانک و همکاران، ۲۰۱۷). حسابرسی داخلی یکی از ارکان اصلی محیط کنترلی محسوب می شود؛ و به این دلیل طراحی شده است تا حسابرسان را قادر سازد در فاصله زمانی کوتاه تر اظهار نظر کنند (حاجیها، ۱۳۹۴). از اینرو حسابرسی داخلی به حسابرسان کمک زیادی نموده و سبب نظارت اثربخش تری بر فعالیت سازمان هایی همچون شرکتهای بیمه خواهند شد.

ادبیات پژوهش

امروزه حسابرسان اعم از داخلی و خارجی در مورد فرایندهای تقلب در برنامه ریزی های حسابرسی خود بر سر دوراهی قرار گرفته اند (بنیش^۶، ۲۰۲۱). هیات نظارت بر حسابداری شرکت های سهامی عام و استانداردهای حسابرسی، حسابرسان را ملزم به این امر می سازد که در برنامه ریزی های حسابرسی، موضوع کشف تقلب را بررسی نمایند. در طول تاریخ همواره مدیران و سهامداران در پی یافتن پاسخ به این سوال بودند که چرا تقلب در شرکت ها و واحدهای تجاری اتفاق می افتد و قابل شناسایی نیست. از گذشته حرفه حسابرسی و حسابرسان برای پی بردن به تقلب دو روش اصلی داشته است (وی^۷ و همکاران، ۲۰۱۷):

۱- علائم خطر وجود تقلب برای حسابرسان مشهود باشد. گرچه برنامه های حسابرسی بسیار اندکی وجود دارد که علائم هشدار مشخص شده ای را برای بررسی حسابرسی در برمی گیرد؛ اما تصور بر این است در طول حسابرسی، علائم هشدار دهنده وجود تقلب برای حسابرس مشخص شود.

۲- ادعای تقلب از طریق عواملی دیگری از جمله اظهار نظر مدیریت یا منابع دیگر دریافت شود. از دیرباز حسابرسان برای کشف و جلوگیری از تقلب بر کارایی و موثر بودن سیستم کنترل داخلی شرکت ها متکی بوده اند. حسابرسان در ابتدا سیستم کنترل داخلی را بررسی و مستند می سازند. اگر کنترل های داخلی مناسب و کافی باشد، به آزمایش و بررسی این کنترل ها می پردازند تا از روند اجرای آنها بر طبق نظر و گفته مدیریت اطمینان کافی حاصل نمایند

5. frank et al

6. Beneish

7. Wei

(کوپکی^۸، ۲۰۲۱). آزمایش و بررسی کنترل داخلی بر مبنای یک نمونه تصادفی و بی طرفانه از معاملات شرکت بدست می آید. استانداردهای حسابرسی به طور معمول بیان می دارند که حسابرسان باید در حسابرسی های خود به مسئله تقلب و کشف آن مبادرت ورزند. تحقیقات اخیر نشان می دهد که نبودن تردید حرفه ای یکی از عوامل عمده ناکامی حسابرسان در کشف تقلب می باشد.

به طور کلی، تقلب به سه شکل ذیل صورت می پذیرد:

- فساد مالی: اینگونه تعریف می شود که در آن متقلب از قدرت و نفوذ خود در یک تراکنش و معامله مالی به منظور بهره جویی برای منافع شخصی، به غلط استفاده می کنند؛ مانند پذیرش پورسانت و تضاد منافع، رشوه خواری، باج خواهی و زورگیری اقتصادی.

- سوء استفاده از دارایی ها: شامل دزدی یا استفاده غیرمناسب از دارایی های شرکت است؛ دزدی کالاهای شرکت و استفاده غیر قانونی و نامناسب از دارایی به عنوان دارایی شخصی.

تقلب گزارشگری مالی: عبارت است از تحریف عمدی در نتایج نهایی صورت های مالی برای ارائه یک تصویر نادرست و غلط از شرکت؛ مانند بیش نمایی دارایی و کم نمایی هزینه ها (ماچن و ریچاردز^۹، ۲۰۰۴).

نقش حسابرسان مستقل در کشف و گزارش تقلب در شرکتها موضوعی بحث انگیز است. اظهارنظرهای حرفه ای حسابرسان متفاوت است و به همین سبب برای کاهش فاصله انتظارات از عملکرد حسابرسی، بیشترین میزان همکاری ضرورت پیدا می کند. بررسی های متعدد نشان داده است در حالی که سیاستمداران، دادگاه ها، نشریات مالی و بسیاری دیگر، از حسابرسان انتظار کشف و گزارش کردن تقلبات را دارند، حرفه حسابرسی به طور عمومی، مسئولیت های خود را در این زمینه کاهش داده و بر این نکته تأکید می کند که کشف تقلبات از مسئولیت های مدیران است و حسابرسی برای این نقش برنامه ریزی نشده و غیرقابل اتکاست (نادریان و صفار، ۱۳۸۰).

با توجه به اینکه حسابرسان بیرونی نمی توانند به صورت مستمر در شرکت ها حضور یابند لذا بر اساس تئوری های مرتبط با حاکمیت شرکتی حسابرس داخلی در انجام این وظیفه نقش غیر قابل انکاری خواهد داشت. حسابرسی داخلی جزء کلیدی کنترل های داخلی است و با توجه به اهداف اساسی کنترل های داخلی که همانا جلوگیری از سوء استفاده ها و تقلب هاست می تواند در مدیریت تقلب های احتمالی موثر باشد. پژوهش های قبلی نشان داده که هر چقدر حسابرسان داخلی شایستگی ها و شایستگی بیشتری داشته باشند احتمال وقوع تقلب در شرکت ها کمتر خواهد بود، لذا هر چه میزان عملیات انجام شده توسط حسابرسان داخلی گسترده تر باشد مسئله وقوع تقلب به شکل بهتری مدیریت خواهد شد (فرانک و همکاران، ۲۰۱۷).

حسابرسی داخلی به عنوان حرفه ای برای یاری سازمانها در انجام درست کارها، پا به عرصه وجود گذاشت. حسابرسی داخلی به سرعت در جهان مورد پذیرش و حمایت مدیران شرکت ها قرار گرفت و اهمیت یافت. در راستای استقرار کنترل داخلی مناسب و اثربخش، مدیران ارشد اجرایی می بایست ضمن استقرار و به کارگیری کنترل های داخلی، مطابق با دستورالعمل کنترل داخلی از نتایج ارزیابی حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی داخلی استفاده نمایند. باید به خاطر آورد که حسابرسی داخلی یک عملکرد یاری کننده به راهبری بنگاه، به منظور مدیریت بهتر

8. Kopecki

9. Machen and Richards

عملیات مربوطه می باشد. حسابرسان داخلی خطرهایی را که سازمان با آن روبرو است از طریق آزمون های مناسب در برنامه حسابرسی خود ارزیابی می کنند. آنها می باید نشانه ها و امکان ایجاد تقلب در سازمان را هشدار دهند. حسابرسان داخلی حضور مداوم تری در سازمان دارند که این امر موجب می شود درک بهتری از سازمان و سیستم کنترل های داخلی آن داشته باشند به نحو خاص تر می توانند از طریق ارزیابی و آزمون کفایت و مؤثر بودن کنترل های داخلی به کشف تقلب کمک کنند. به علاوه آن ها می واند از طریق شناساندن نقاط قوت و ضعف کنترل های داخلی و خدمات مشاوره ای، در برقراری نظام پیشگیری از تقلب به مدیریت کمک کنند. نقش حسابرسان داخلی در زمینه مدیریت خطر تقلب می تواند شامل موارد زیر باشد بررسی اولیه یا کامل اقدامات مظنون به تقلب، تحلیل ریشه ای ایجاد آن تقلب، توصیه های برای بهبود کنترل های مرتبط، بررسی خطوط گزارش موارد مشکوک و برگزاری دوره های ارتقای آموزه های اخلاقی در کارکنان برای انجام چنین وظایفی حسابرسان داخلی موظف اند مهارت ها و صلاحیت های کافی در زمینه های طرح های تقلب، تکنیک های رسیدگی و آشنایی با قوانین و مقررات، احراز کنند. حسابرسان داخلی ممکن است حسابرسی را به سمت بررسی استفاده های نادرست از دارایی ها و ارائه نادرست اطلاعات هدایت کنند. این کار ممکن است شامل استفاده از تکنیک های رایانه ای همچون داده کاوی برای کشف انواع خاصی از تقلب، باشد. حسابرسان داخلی همچنین می توانند بررسی های تحلیلی و سایر روشها را به کار گیرند تا اقلام غیر عادی را کشف کنند و آزمون جزئیات مانده حسابها را در مورد حسابهای با خطر بالاتر برای کشف تقلب را اجرا کنند (داداشی و همکاران، ۱۳۹۷).

طی چند دهه اخیر تقلبات کشف شده در گزارش های مالی شرکت ها، بازار سرمایه ای کشورهای مختلف را دستخوش نوسانات شدید نموده است. این تقلب ها تأثیر منفی بر بازار سرمایه داشته و باعث ضررهای هنگفت مالی و از بین رفتن اعتماد در سیستم های اجتماعی و یا تخریب بنگاه اقتصادی و اجتماعی می گردد. نکته تازه اینکه سرمایه گذاران هم حساسیت بیشتری به مساله خطرات تقلب پیدا کرده اند چراکه زیانهای ناشی از تقلب به طور قابل توجهی موجب زیانهای مستقیم مالی ناشی از تقلب می گردد. این زیانها موجب تصویر ناخوشایند عمومی از شرکت شده و در شهرت آن تأثیر می گذارد. بدین طریق اعتماد سرمایه گذاران به رهبری سازمان و روش مدیریتی آن از دست می رود و این حقیقتی است که در کاهش ارزش سازمان تأثیر می گذارد. طبق استاندارد ۲۴۰ حسابرسی، تقلب به هر گونه اقدام عمدی توسط یک یا چند نفر از مدیران اجرایی، ارکان راهبری، کارکنان، یا اشخاص ثالث که متضمن فریبکاری برای برخورداری از مزیتی ناروا یا غیر قانونی است. تقلب در گزارش مالی می تواند تأثیری مخرب بر گزارش شرکت داشته باشد تا جایی که ماهیت شرکت به مخاطره افتد. در بیشتر موارد برای حسابرسی دو نقش عمده و اساسی متصور است. یکی نقش بازدارندگی و دیگری نقش پالایش و زدودن انحرافات و به عبارتی اعتبار بخشی به اطلاعات. حسابرسان داخلی باید دارای دانش و تجربه کافی برای شناسایی تقلب احتمالی، مطلع از موارد مربوط به خطر تقلب و آگاه از مسئولیت افراد سازمان و قادر به اتخاذ تدابیر جهت حذف یا کاهش احتمال وقوع تقلب باشند. از طرف دیگر، بحث چرخش حسابرسان در مجامع دانشگاهی، اعضاء حرفه حسابداری، حسابرسان و عموم مردم جایگاه خود را بیش از پیش پیدا کرده است. ابتدا تنها حسابداران و دانشگاهیان درباره این موضوع به بحث و گفتگو می پرداختند، اما پس از کشف تقلب های عمده و رسوایی های مالی شرکتهایی مانند انرون و ورلد کام در سالهای اخیر اتفاق افتاد، ضرورت چرخش حسابرسان و مؤسسات حسابرسی مورد توجه بسیاری از دولت ها و نهادهای دیگر

مانند کمیون اتحادیه اروپا، انجمن حسابداران رسمی آمریکا و کمیون بورس اوراق بهادار آمریکا قرار گرفت (پیرایش و اشتری، ۱۳۹۶). بر این اساس انتظار می رود مشخصه های حسابرسی داخلی شامل شایستگی ها، شایستگی ها و فعالیت ها بر مدیریت تقلب موثر باشد.

جدول ۱: خلاصه پژوهش های قبلی مرتبط با موضوع

پژوهشگر (سال)	عنوان	نتایج
برخوردار و همکاران (۱۴۰۰)	بررسی عوامل مؤثر بر اثربخشی حسابرسی داخلی و ارزیابی نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک و کنترل های داخلی بانک کشاورزی	که عوامل استقلال حسابرسی داخلی، صلاحیت حسابرسان داخلی، حمایت مدیریت از حسابرسی داخلی، اندازه حسابرسی داخلی و ارتباط حسابرسان داخلی و مستقل بر اثربخشی حسابرسی داخلی تأثیر مثبت معناداری دارند. هم چنین اثربخش بودن حسابرسی داخلی باعث بهبود کنترل های داخلی بانک می شوند اما بر بهبود مدیریت ریسک بانک تأثیر معناداری ندارد. بر اساس نتایج پژوهش بهتر است ضمن مشارکت حسابرسان داخلی با مدیریت ریسک در فرایند ارزیابی ریسک، تنظیم برنامه حسابرسی داخلی با نگرش مبتنی بر ریسک برای شناسایی اولویت های فعالیت حسابرسان داخلی، زمینه اثربخشی مؤثرتر حسابرسی داخلی را در بانک کشاورزی فراهم نمود.
مشتری دوست و اسناد (۱۳۹۹)	جایگاه حسابرسی داخلی و نحوه عملکرد آن در نظام بانکی ایران	ارتباط حسابرسی داخلی با مدیریت ارشد در بانک های انصار، شهر و سینا مناسب می باشد. نقش و اهمیت حسابرسی داخلی توسط مدیریت ارشد و سایر کارکنان در بانک های انصار، شهر و کارآفرین شناخته شده است. نقش مشورتی حسابرسی داخلی تنها در بانک های انصار و شهر چشمگیر است. به جز بانک ملی، در سایر بانک ها حسابرسان داخلی از دانش و تجربه کافی در خصوص فعالیت خود برخوردار هستند و در همه بانک ها حسابرسان داخلی از آموزش های کافی جهت بهبود فرآیند حسابرسی بهره مند می شوند.
مشتری دوست و دستگیر (۱۳۹۸)	بررسی فاکتورهای اثرگذار بر کیفیت حسابرسی داخلی	کیفیت حسابرسی داخلی می تواند با بکارگیری حسابرسان با تحصیلات مؤثر و سوابق حرفه ای و شناخت کافی آنان از استانداردهای حسابرسی داخلی و استانداردهای حسابداری و درک عمیق از اصول مدیریت و شناخت کلی از علوم اقتصاد و فن آوری ارتباطات و نیز رعایت کامل استقلال و بیطرفی و عضویت آنان در مجامع حرفه ای داخلی و بین المللی و در اندازه های مناسب واحد

پژوهشگر (سال)	عنوان	نتایج
		حسابرسی داخلی تحقق یابد.
داداشی و همکاران (۱۳۹۷)	تاثیر ساختار حسابرسی داخلی بر احتمال تقلب در صورت های مالی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	تجربه حسابرسان داخلی بر احتمال تقلب، تأثیر منفی و معناداری دارد. همچنین دوره تصدی حسابرسان داخلی بر احتمال تقلب، اثر مثبت و معناداری دارد؛ اما اثر معناداری از سوی سایر ویژگی های حسابرسان داخلی بر احتمال رخداد تقلب در صورت های مالی مشاهده نشد.
فخاری و کبیری (۱۳۹۷)	بررسی اثر تعدیل کنندگی گزارش حسابرسی بر ارتباط افشای ضعف کنترل های داخلی و عدم تقارن اطلاعاتی	بین گزارش افشای ضعف کنترل داخلی و عدم تقارن اطلاعاتی در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران ارتباط معناداری وجود دارد و همچنین گزارش حسابرسی نقش تعدیل کننده ای بر ارتباط بین افشای ضعف کنترل های داخلی و عدم تقارن اطلاعاتی شرکت ها دارد.
مشایخی و همکاران (۱۳۹۵)	تاثیر کیفیت حسابرسی داخلی بر حق الزحمه حسابرسی مستقل	صلاحیت حسابرسی داخلی یعنی مدت تصدی و حضور آن در شرکت با حق الزحمه حسابرسی رابطه معنادار منفی داشته و مهارت های محاسباتی و فناوری اطلاعات، مدارک حرفه ای و علمی، مدت ساعات آموزشی با حق الزحمه حسابرسی رابطه ای ندارند.
ملکیان و همکاران (۱۳۹۴)	شناسایی علائم هشداردهنده وجود مشکلات کنترل داخلی در موسسات غیرانتفاعی	پیچیدگی سازمانی، وجود کسری، انتقال گیرنده جدید بودن، خطر تداوم فعالیت، سطح ریسک و کوچک بودن موسسه حسابرسی کننده سال گذشته، از علائم بااهمیت وجود نقاط ضعف در سیستم کنترل داخلی موسسات غیر انتفاعی قلمداد می شوند.
حاجیها و رفیعی (۱۳۹۳)	تاثیر کیفیت عملکرد حسابرسی داخلی بر به هنگام بودن گزارش حسابرسان	بی طرفی و قدمت با تاخیر حسابرسی مستقل رابطه معکوس دارند ولی متغیر اندازه واحد حسابرسی داخلی با این متغیر رابطه معنی داری ندارد.
باباجانی و بابایی (۱۳۹۰)	تاثیر استقرار واحد حسابرسی داخلی و تشکیل کمیته حسابرسی در ارتقای سطح مسوولیت پاسخگویی مالی دانشگاهها و موسسات آموزش عالی و تحقیقاتی	استقرار واحد حسابرسی داخلی و تشکیل کمیته حسابرسی در دانشگاه ها موجب ارتقای سطح مسوولیت پاسخگویی مالی در این قبیل موسسات می شود.
نرانتزیدیس (۲۰۲۲)	حسابرسی داخلی در بخش عمومی: بررسی سیستماتیک	حسابرسی داخلی بر روی تم های گوناگون همچون بهترین رویه های حاکمیت سازمانی (راهبری شرکتی)، محافظت از ذی نفعان،

پژوهشگر (سال)	عنوان	نتایج
	ادبیات و دستورالعمل پژوهش های آتی	حفظ قانون مداری و اعتماد و کاهش تقلب متمرکز است.
گائوزانگ و لیپینگ ^{۱۰} (۲۰۲۱)	اندازه گیری اثربخشی حسابرسی داخلی: ساختار سیستم شاخص و تحلیل تجربی	مشکلات موجود در اثربخشی حسابرسی داخلی عمدتاً در موانع سیستم مدیریت حسابرسی، زیان‌ها و ضایعات زیاد، اصلاح ناکارآمد حسابرسی و نوآوری حسابرسی عقب مانده منعکس می شود.
اکتای و همکاران (۲۰۲۰)	اثربخشی حسابرسی داخلی: عملیاتی سازی و مولفه های موثر بر آن	مولفه های عملیاتی سازی اثربخشی حسابرسی داخلی از جنبه عرضه و از جنبه تقاضا ارائه شدند. مولفه های موثر بر اثربخشی حسابرسی داخلی نیز در دو بعد اثربخشی عینی و اثربخشی ذهنی ارائه شدند.
فرانک و همکاران (۲۰۱۷)	ساختار سازمانی حسابرسی داخلی، صلاحیت ها، فعالیت ها و مدیریت تقلب در بخش خدمات مالی	ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و توانمندی حسابرسی داخلی بر مدیریت تقلب در حسابرسی تاثیر معناداری دارد.
صحتی و همکاران (۲۰۱۷)	تأثیر حسابرسی داخلی در کشف ناهنجاری ها و تقلب در گزارشهای مالی	وجود حسابرسی داخلی سبب افزایش قابلیت اتکای گزارشات مالی و کاهش احتمال وقوع تقلب در صورت های مالی می گردد.
ماچیری و جاگونگو (۲۰۱۷)	بررسی ارتباط بین حسابرسی داخلی و عملکرد مالی در سازمان های دولتی	کنترل داخلی به تنهایی جهت پیشگیری از تقلب مؤثر است اما همه کارکنان به آن عمل نمی کنند. از سوی دیگر بیان شد که سیاست های کلان بانک مرکزی برای کاهش هزینه های جاری و بکارگیری کارکنان دارای تحصیلات عالیه برای کاهش وقوع تقلب در سیستم بانکی مؤثر بوده است.
ایما (۲۰۱۵)	ارتباط بین اثربخشی کنترل‌های داخلی و پیشگیری از تقلب	سیستم کنترل داخلی در کشور نیجریه چندان قابل اتکا نیست. یافته ها نشان داد بین اثربخشی کنترل‌های داخلی و پیشگیری از تقلب رابطه مثبت معناداری وجود دارد.
دانیل و همکاران (۲۰۱۴)	پاسخگویی در گزارشگری مالی: شناسایی شرکتهای متقلب	تفاوت معناداری میان نسبت های مالی جمع کل بدهی ها بر کل دارایی ها، حسابهای دریافتی بر فروش شرکت های متقلب و غیر متقلب وجود دارد.

پژوهشگر (سال)	عنوان	نتایج
هایالی و همکاران (۲۰۱۳)	اهمیت کنترل های داخلی در بخش بانکداری	عملیات کنترل داخلی در شرکت های ترکیه با استانداردهای بین المللی مطابقت دارد و مکانیزم های کنترل داخلی اثربخش بر نگرش با ثبات و قوی بخش بانکداری تاثیر زیادی دارد.

فرضیه های پژوهش

فرضیه اول: بین ساختار سازمانی حساسی داخلی با مدیریت تقلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد.

فرضیه دوم: بین شایستگی های حساسی داخلی با مدیریت تقلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد.

فرضیه سوم: بین عملیات حساسی داخلی با مدیریت تقلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد.

بررسی مفروضات رگرسیون و آزمون فرضیه ها

جدول ۲: آزمون کلموگروف اسمیرنف برای بررسی نرمال بودن متغیر وابسته تحقیق (مدیریت تقلب)

نتیجه	احتمال	مقدار Z کلموگروف - اسمیرنف	پارامترهای نرمال		تعداد پرسشنامه
			انحراف معیار	میانگین	
نرمال	۰,۳۳	۰,۹۵	۰,۹	۳,۵	۱۲۰

مقدار احتمال معناداری برای مدیریت تقلب بیشتر از ۰/۰۵ است بنابراین فرض صفر برای این متغیر رد نمیشود. یعنی توزیع متغیر وابسته نرمال است. بنابراین میتوان با اعتماد از روشهای رگرسیونی برای مدلبندی استفاده نمود.

مدل رگرسیون چندگانه

با استفاده از مدل رگرسیون چندگانه به برآورد مدل پرداخته میشود در این مدل تحلیل پارامترها با کنترل متغیرهای دیگر صورت می پذیرد بنابراین نتایج آن در این شرایط نتایج برآوردها به صورت خالصتری بر متغیر وابسته دیده میشود. لازم به ذکر است که در این تحلیل ابتدا معناداری مدل با جدول تحلیل واریانس به عنوان مهمترین سوال بررسی و پاسخ داده شده است (مقدار احتمال F اگر کمتر از ۰/۰۵ باشد مدل معنادار است) سپس با استفاده از معیار ضریب تعیین شدت همبستگی مدل بررسی شده است. در مرحله سوم و در صورت معنادار بودن مدل، پارامترها برآورد شده اند این بخش با استفاده از جدول ضرایب و آماره تی امکانپذیر شده است و در نهایت علایم مناسب بودن شرایط برآوردها یا به عبارتی پیش فرضهای رگرسیون بررسی شده است مهمترین این پیش فرضها و روشهای بررسی و کنترل آنها عبارتند از:

نرمالیتی با استفاده از آزمون کلموگروف اسمیرنف،

عدم خودهمبستگی باقیماندهها با استفاده از دوربین واتسون

و عدم همخطی بین متغیرهای مستقل با استفاده از VIF.

در ادامه به تشریح این روش پرداخته شده است:

برآورد مدل با استفاده از تحلیل رگرسیون چندگانه با روش اجباری:

مدل مفروض به صورت زیر است:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 X_{i1} + \beta_2 X_{i2} + \beta_3 X_{i3} + \varepsilon_{it}$$

که در آن X1 و X2 و X3 سه متغیر مستقل و متغیر وابسته مدیریت تقلب است.

جدول ۳: متغیرها و ضرایب

X1	ساختار سازمانی حسابرسی داخلی	متغیر مستقل
X2	شایستگی حسابرسی داخلی	
X3	عملیات حسابرسی داخلی	
Y	مدیریت تقلب	متغیر وابسته

فرض صفر و فرض مقابل در این مدل به صورت زیر است:

$$\begin{cases} H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = 0 \\ H_1 : \beta_i \neq 0 \quad i = 1, 2, 3 \end{cases}$$

$$\begin{cases} H_0 : \text{مدل معنی داری وجود ندارد.} \\ H_1 : \text{مدل معنی داری وجود دارد.} \end{cases}$$

در جدول زیر نتایج تحلیل رگرسیونی آورده شده است:

در جدول زیر الگوی ترکیبی برآورد شده است مقدار احتمال معنی داری F برابر با ۰/۰۰۰ است. این مقدار کمتر از ۰/۰۵ است بنابراین فرض صفر در سطح اطمینان ۹۵ درصد رد می شود یعنی در سطح اطمینان ۹۵ درصد الگوی معنی داری وجود دارد.

میزان ضریب تعیین برابر با ۰/۲۳ است یعنی در حدود ۲۳ درصد از تغییرات متغیر وابسته توسط متغیرهای مستقل بیان می گردد. این مقدار نشانگر ارتباط کمتر از متوسطی بین متغیرهای مستقل با متغیر وابسته است. مقدار آماره دوربین واتسون برابر با ۱/۸۱ است مقادیر نزدیک به ۲ حاکی از عدم خودهمبستگی باقیمانده ها که یکی دیگر از فروض رگرسیون است را نشان می دهد. (بنابراین خودهمبستگی بین باقیمانده ها وجود ندارد).

مقادیر VIF (عامل افزایش واریانس) شاخصی برای بررسی همخطی بین متغیرهای مستقل است در صورتیکه مقدار آن بالاتر از ۱۰ باشد احتمال وجود همخطی بین متغیرهای مستقل وجود دارد. میزان این شاخص در بیشترین مقدار برابر با ۱/۵۷ (برای متغیر توانایی حسابرسی داخلی) است.

برای برآورد ضرایب می توان فرضهای زیر را با استفاده از آماره های t - جزئی انجام داد. فرض صفر و فرض مقابل برای عرض از مبدا یا مقدار ثابت به صورت زیر است:

$$\begin{cases} H_0 : \beta_0 = 0 \\ H_1 : \beta_0 \neq 0 \end{cases}$$

و برای میزان ارتباط متغیرهای مستقل به صورت زیر نوشته میشود:

$$\begin{cases} H_0 : \beta_1 = 0 \\ H_1 : \beta_1 \neq 0 \end{cases}$$

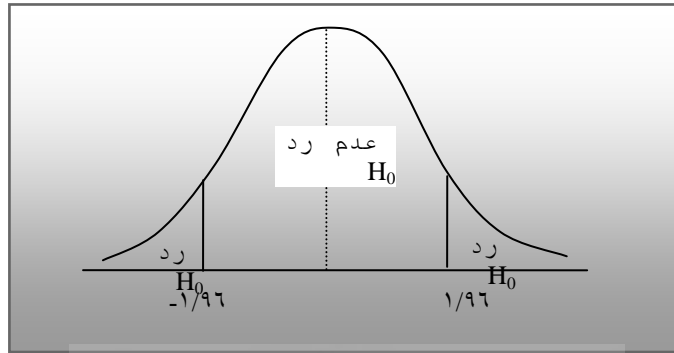
$$\begin{cases} H_0 : \beta_2 = 0 \\ H_1 : \beta_2 \neq 0 \end{cases}$$

$$\begin{cases} H_0 : \beta_3 = 0 \\ H_1 : \beta_3 \neq 0 \end{cases}$$

مقدار آماره آزمون به صورت زیر محاسبه میگردد:

$$t_{\beta_i} = \frac{\beta_i - 0}{S_{\beta_i}} \quad i = 0,1,2,3$$

توزیع آماره بالا برای نمونه های بزرگ توزیع نرمال استاندارد است بنابراین ناحیه رد و عدم رد به صورت زیر خواهد بود.



نحوه داوری به این صورت است که اگر مقدار t در ناحیه رد قرار گیرد فرض صفر رد میشود.

جدول ۴: برازش و برآورد پارامترهای مدل به روش اجباری

VIF	نتیجه	احتمال	تی	ضرایب	پارامترها
	بی معنی	0/349	0/94	0/556	مقدار ثابت
1/19	معنادار و مثبت	0/017	2/42	0/406	وضعیت سازمانی حساسی داخلی
1/57	معنادار و مثبت	0/006	2/83	0/432	توانایی حساسی داخلی
1/51	بی معنی	0/368	0/90	0/126	فعالیت حساسی داخلی
0/000	مقدار احتمال F		11/4		مقدار F
1/81	دورین واتسون		0/23		ضریب تعیین

مقدار آماره تی برای وضعیت سازمانی حساسی داخلی برابر با ۲/۴۲ (معنادار و مثبت)، برای توانایی حساسی داخلی برابر با ۲/۸۳ (معنادار و مثبت) و برای فعالیت حساسی داخلی برابر با ۰/۹۰ (بی معنی) است.

مقدار آماره تی برای عرض از مبدا برابر با ۰/۹۴ است که در سطح اطمینان ۹۵ درصد در ناحیه عدم رد فرض صفر قرار دارد. یعنی مقدار عرض از مبدا معنادار نیست.

برای برآورد مدل مناسب از روش گام به گام استفاده شده است در این روش متغیرهای مستقل به ترتیب معناداری وارد مدل میشوند تا هنگامی که تمام متغیرهای معنادار وارد مدل گردند این روش دارای مزایایی زیر است:

- ۱- مدل بهینه است یعنی در عین سادگی میزان ضریب تعیین بالایی دارد و یا کاهش ضریب تعیین در آن محسوس نیست.
- ۲- در صورتیکه متغیرها با هم همخطی داشته باشند در این صورت به صورت همزمان وارد مدل نمیشوند (در صورتی که دو متغیر با هم همخطی شدید داشته باشند یا به عبارتی همبستگی زیادی داشته باشند به صورت همزمان در مدل معنادار نخواهند بود)

در جدول زیر مدل برآورد شده است که در نهایت مدل در گام دوم نهایی شده است مقدار احتمال معنی داری F برابر با ۰/۰۰۰ است. این مقدار کمتر از ۰/۰۵ است بنابراین فرض صفر در سطح اطمینان ۹۵ درصد رد می شود یعنی در سطح

اطمینان ۹۵ درصد الگوی معنی داری وجود دارد. میزان ضریب تعیین در گام دوم برابر با ۰/۲۲ که نسبت به مدل اول مقدار آن یک درصد کمتر شده است (به ازای خارج کردن یک متغیر یعنی فعالیت حسابرسی داخلی از مدل). مقدار آماره دوربین واتسون در مدل نهایی برابر با ۱/۸ است میزان شاخص VIF هم کمتر از ۱۰ است.

جدول ۵: برازش و برآورد پارامترهای مدل به روش مرحله به مرحله

مرحله	پارامترها	ضرایب	تی	احتمال	نتیجه	VIF
یک	مقدار ثابت	1/8	5/8	0/007	معنادار و مثبت	-
	توانایی حسابرسی داخلی	0/63	5/06	0/007	معنادار و مثبت	1/07
دو	مقدار ثابت	0/65	1/1	0/27	بی معنی	-
	توانایی حسابرسی داخلی	0/5	3/8	0/007	معنادار و مثبت	1/2
	وضعیت سازمانی حسابرسی داخلی	0/43	2/6	0/017	معنادار و مثبت	1/2
	F مقدار		16/71		F مقدار احتمال	0/00
	ضریب تعیین		0/22		دوربین واتسون	1/8
مدل	مدیریت تقلب = ۰/۵ (توانایی حسابرسی داخلی) + ۰/۴ (وضعیت سازمانی حسابرسی داخلی)					

در گام اول متغیر توانایی حسابرسی داخلی با مقدار آماره تی برابر با ۵/۰۶ (معنادار و مثبت) وارد مدل شده است یعنی این متغیر بیشترین تاثیر را در مدیریت تقلب دارد در گام دو متغیر وضعیت سازمانی حسابرسی داخلی با مقدار آماره برابر با ۲/۵۸ وارد مدل شده است که این متغیر نیز بعد از متغیر اول موثرترین متغیر در مدیریت تقلب است و متغیر فعالیت حسابرسی داخلی به دلیل بی معنی بودن وارد مدل نشده است. مقدار آماره تی برای عرض از مبدا برابر با ۱/۱۱ است که در سطح اطمینان ۹۵ درصد در ناحیه عدم رد فرض صفر قرار دارد. یعنی مقدار عرض از مبدا معنادار نیست.

نتیجه گیری و پیشنهادها

وظیفه استقرار سیستم‌های حسابداری و کنترل داخلی مناسب بر عهده مدیریت واحد تجاری است، اما هیات مدیره معمولاً وظیفه بررسی این سیستم‌ها، نظارت و کنترل اجرای آنها و ارائه پیشنهادهای اصلاحی را به طور مشخص به عهده واحدی به نام حسابرسی داخلی می‌گذارد. حسابرسی داخلی از طریق بررسی و ارزیابی کنترل‌های داخلی به مدیریت واحدهای اقتصادی در ایفای وظایف خودشان کمک می‌کند. امروزه نظام راهبری شرکت‌ها وظیفه هدایت و کنترل سازمان به سمت هدف‌های خود یا هدف اصلی که خلق ارزش برای ذی نفعان و ذی حقان است را به عهده دارد و حسابرسی داخلی بخش جدایی‌ناپذیر از نظام راهبری سازمان شناخته می‌شود. اغلب استانداردها گذاران (شامل انجمن حسابرسان داخلی جهانی)، مجریان، محققان و جوامع تجاری مطالبی در خصوص حسابرسی داخلی بخش خصوصی و عمومی نوشته اند. در عمل، حسابرسی داخلی با مدیریت تقلب برای اضافه نمودن ارزش و بهبود عملیات سازمان‌ها طراحی شده است، بنابراین این باور وجود دارد که حسابرسی داخلی مبنایی برای متعاقدکننده ترین مباحث در خصوص حاکمیت و پاسخگویی سازمان‌های مردم‌مدار ارائه می‌کند. مدیریت تقلب فرآیند ارزیابی تقلب برای شناسایی، ارزیابی و پاسخ به تقلب‌های رو در روی سازمان و توسعه و اجرای برنامه کنترل تقلب جهت هماهنگی و تمرکز بر روی عملیات زشده تقلب در سازمان را در بر می‌گیرد. هدف پژوهش حاضر بررسی رابطه بین ساختار سازمانی، شایستگی‌ها و عملیات حسابرسی داخلی با مدیریت تقلب در شرکت‌های بیمه است.

یافته ها نشان داد که بین ساختار سازمانی حسابرسی داخلی با مدیریت قلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد و بین شایستگی های حسابرسی داخلی با مدیریت قلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد. با توجه به یافته های پژوهش که نشان داد بین ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و شایستگی های حسابرسی داخلی با مدیریت قلب در شرکتهای بیمه رابطه مثبت معناداری وجود دارد لازم است تیم مدیریت شرکتهای بیمه در برنامه های سالانه خود به گزارشگری به مدیریت، گزارش به کمیته حسابرسی، دریافت بازخورد از حسابرسی، اجرای توصیه های حسابرسی داخلی توسط مدیریت، منابع کافی در اختیار حسابرسان داخلی، مشورت مدیر با واحد حسابرسی داخلی در خصوص قلب مدیریت، احتساب حسابرسی داخلی به عنوان فعالیت دارای ارزش افزوده برای سازمان توسط مدیریت و امثالهم توجه نمود. همچنین نظارت بر استانداردهای عملکرد، قدرت بیان قلب ها، یافته های مبتنی بر اسناد داده های قابل اتکا، دانش سیستم معاملاتی واحد تجاری، آموزش لازم برای کسب مهارت های لازم در خصوص اجرای فعالیت ها، توسعه حرفه ای مستمر برای حسابرسان داخلی، انجام فعالیت ها بر اساس استانداردهای بین المللی، ارزیابی حسابرسان داخلی بر اساس اهداف تنظیمی، حسابرسان داخلی نتایج را از طریق تعامل های بین پرسنلی تنظیم می کنند، قدردانی از حسابرسان بخاطر عملکردشان و امثالهم را مورد توجه قرار داد. تا در نهایت تکنولوژی حل مکانیزم های قلب ساز، عملیات مناسب برای قلب های کشف شده، اطمینان از بازخوردهای کشف قلب، نظارت مستمر بر فعالیت کارکنان حوزه های پر ریسک و ارتباط با سازمان های نظارتی جهت بررسی قلب های سازمان و امثالهم را بهبود بخشید. سهامداران نیز در هنگام خرید سهام شرکتهای بیمه به ساختار سازمانی حسابرسی داخلی و شایستگی های حسابرسی داخلی توجه نمایند تا در شرکتهایی با سیاست مدیریت قلب قوی تر سرمایه گذاری نمایند. به محققان آتی نیز پیشنهاد می شود که پژوهش های زیر را انجام دهند و با نتایج این پژوهش مقایسه نمایند:

- موانع و مشکلات حسابرسی داخلی در مدیریت قلب شرکتهای بیمه ای
- راه های کاهش قلب در شرکتهای بیمه ای با روش دلفی فازی

منابع

۱. انصاری، عبدالمهدی، شفیعی، حسین، بررسی تاثیر متغیرهای حسابرسی داخلی بر برنامه حسابرسی، فصلنامه بررسیهای حسابداری و حسابرسی، زمستان ۱۳۸۸، دوره ۱۶، شماره ۵۸، از صفحه ۲۱ تا صفحه ۳۴.
۲. باباجانی، جعفر، بابایی، مسعود، تاثیر استقرار واحد حسابرسی داخلی و تشکیل کمیته حسابرسی در ارتقای سطح مسوولیت پاسخگویی مالی دانشگاهها و موسسات آموزش عالی و تحقیقاتی، فصلنامه دانش حسابداری، بهار ۱۳۹۰، دوره ۲، شماره ۴، از صفحه ۷ تا صفحه ۲۸.
۳. برخوردار کتایون، ناظمی امین، نمازی نویدرضا. (۱۴۰۰). بررسی عوامل مؤثر بر اثربخشی حسابرسی داخلی و ارزیابی نقش حسابرسی داخلی در مدیریت ریسک و کنترل های داخلی بانک کشاورزی. (پژوهش های حسابرسی) پژوهشهای حسابرسی حرفه ای، ۱(۲)، ۵-۳۳.
۴. پیرایش، رضا، اشتری، اسماعیل، (۱۳۹۶)، بررسی رابطه بین چرخش حسابرسان و ساختار مالکیت در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، فصلنامه دانش حسابرسی، دوره ۱۷، شماره ۶۶، صص ۱۷۱-۱۸۸.
۵. حاجیها، زهره، بررسی و شناسایی عوامل مؤثر بر پیاده سازی حسابرسی مستمر مبتنی بر حسابرسی داخلی شرکت ها، فصلنامه حسابداری مدیریت، پاییز ۱۳۹۴، دوره ۸، شماره ۲۶، از صفحه ۶۵ تا صفحه ۸۰.

۶. حاجیها، زهره، رفیعی، آزاده، تاثیر کیفیت عملکرد حسابرسی داخلی بر به هنگام بودن گزارش حسابرسی مستقل، فصلنامه پژوهش های حسابداری مالی و حسابرسی (پژوهشنامه حسابداری مالی و حسابرسی)، زمستان ۱۳۹۳، دوره ۶، شماره ۲۴، از صفحه ۱۲۱ تا صفحه ۱۳۷.
۷. حضوری، محمدجواد، گرد، عزیز، گل دوست، مجید، (۱۳۹۴)، بررسی عوامل مؤثر بر بروز نارسایی در سیستم کنترل-های مالی دستگاه های اجرایی، فصلنامه دانش حسابرسی، دوره ۱۵، شماره ۵۹، صص ۱۹-۴۱.
۸. داداشی، ایمان، کردمنجیری، سجاد، برادران، مریم، (۱۳۹۷)، تاثیر ساختار حسابرسی داخلی بر احتمال تقلب در صورت های مالی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، فصلنامه دانش حسابرسی، دوره ۱۸، شماره ۷۰، صص ۱۵۹ تا ۱۷۴.
۹. فخاری، حسین، کبیری، محمدتقی، بررسی اثر تعدیل کنندگی گزارش حسابرسی بر ارتباط افشای ضعف کنترل های داخلی و عدم تقارن اطلاعاتی، مجله پژوهش های تجربی حسابداری، بهار ۱۳۹۷، دوره ۷، شماره ۲۷، از صفحه ۱۴۷ تا صفحه ۱۷۲.
۱۰. مشایخی، بیتا، حسن زاده، شادی، امینی، یاسین، متی، وحید، (۱۳۹۵)، تاثیر کیفیت حسابرسی داخلی بر حق الزحمه حسابرسی مستقل، فصلنامه پژوهش های حسابداری مالی و حسابرسی (پژوهشنامه حسابداری مالی و حسابرسی)، دوره ۸، شماره ۳۱، صص ۴۱-۵۶.
۱۱. مشتری دوست تورج، اسناد فاطمه. (۱۳۹۹). جایگاه حسابرسی داخلی و نحوه عملکرد آن در نظام بانکی ایران. تحقیقات حسابداری و حسابرسی (تحقیقات حسابداری)، ۱۲(۴۵)، ۱۸۷-۲۰۰.
۱۲. مشتری دوست، تورج، دستگیر، محسن، (۱۳۹۸)، بررسی عوامل مؤثر بر کیفیت حسابرسی داخلی، فصلنامه تحقیقات حسابداری و حسابرسی (تحقیقات حسابداری)، دوره ۱۱، شماره ۴۱، صص ۱۲۹-۱۴۶.
۱۳. ملکیان، اسفندیار، توکل نیا، اسماعیل، خواجه وند، منصور، (۱۳۹۴)، شناسایی علائم هشداردهنده وجود مشکلات کنترل داخلی در موسسات غیرانتفاعی، فصلنامه پژوهش های حسابداری مالی و حسابرسی، دوره ۷، شماره ۲۶، صص ۶۷-۸۶.
۱۴. نادریان، محمدرضا، صفار، محمد جواد، (۱۳۸۰)، مسئولیت حسابرسان در قبال تقلب، فصلنامه حسابرس، شماره ۱۳.
15. Beneish, Messod Daniel and Vorst, Patrick, (2021), The Cost of Fraud Prediction Errors, Kelley School of Business Research Paper No. 2020-55, The Accounting Review, Available <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3529662>.
16. Birendra K. Mishra, Erik Rolland, Asish Satpathy, Michael Moore, (2019) "A framework for enterprise risk identification and management: the resource-based view", Managerial Auditing Journal, <https://doi.org/10.1108/MAJ-12-2017-1751>
17. Dalnial H. kamaluddin, A. Mohdsanusi, Z. and Syafizakhaiuddin k. (2014). Accountability in financial reporting: detecting fraudulent firms, procedia-social and behavioral sciences, No.145, pp. 61-69
18. Frank Kabuye, Stephen Korutaro Nkundabanyanga, Julius Opiso, Zulaika Nakabuye, (2017) "Internal audit organisational status, competencies, activities and fraud management in the financial services sector", Managerial Auditing Journal, Vol. 32 Issue: 9, pp.924-944.
19. Hayali, A., Dinc, Y., Selin, S., Arzu, S., Aysel, G., (2013), Importance Of Internal Control System In Banking Sector: Evidence From Turkey, Available in <https://www.researchgate.net/publication>.
20. Ima. J. N. (2015). Effective internal audit as a tool for fraud deterrence in Nigerian organizations: Humanity & social sciences journal 10 (2):73-80.

21. Kopecki, G.H. (2021), "Aircraft control with the use of model reference adaptive control", *Aircraft Engineering and Aerospace Technology*, Vol. 93 No. 9, pp. 1395-1400. <https://doi.org/10.1108/AEAT-11-2020-0248>
22. Lansiluoto, A., Jokipii, A., Eklund, T., (2016), Internal Control Effectiveness – a Clustering Approach, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 31 Iss 1 pp. 5 – 34.
23. Machen, M.J. and Richards, R.E. (2004), "The Use of fraud examiners in the battle against occupational fraud and abuse", *Journal of Investment Compliance*, Vol. 5 No. 3, pp. 67-71
24. Muchiri, N.W. and Jagongo (2017) internal auditing and financial performance of public institutions in Kenya. *African journal of business management*. Vol. 11(8). pp: 168-174.
25. Nerantzidis, M., Pazarskis, M., Drogalas, G. and Galanis, S. (2022), "Internal auditing in the public sector: a systematic literature review and future research agenda", *Journal of Public Budgeting, Accounting & Financial Management*, Vol. 34 No. 2, pp. 189-209. <https://doi.org/10.1108/JPBAFM-02-2020-0015>.
26. Oktay Turetken, Stevens Jethfer and Baris Ozkan, (2020), Internal audit effectiveness: operationalization and influencing factors, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 35 No. 2, pp. 238-271
27. Sahiti. C. A. Lutolli. C. L. Asmajli. H. and Aliu. M. (2017). The role of internal audit as starting point for the discovery of irregularities in the financial statements of public companies in kosovo. *European journal of economics business studies*. Vol 7. No 1, pp. 153-159
28. Wei, Y., Chen, J. and Wirth, C. (2017), "Detecting fraud in Chinese listed company balance sheets", *Pacific Accounting Review*, Vol. 29 No. 3, pp. 356-379. <https://doi.org/10.1108/PAR-04-2016-0044>



The relationship between internal audit characteristics and fraud risk management in insurance companies

Vahid Amini¹
Mohammadreza Khodadadi²

Date of Receipt: 2022/08/23 Date of Issue: 2022/10/06

Abstract

Background: Considering recent crises such as the Covid-19 crisis in insurance companies, internal audit is an important tool for helping control, management and organizational operations. In the old literature, internal audit focused on compliance with laws and regulations, financial control, and asset protection; However, in recent years, internal auditing has experienced many changes and emphasizes value creation, and its main goal is to create value-added activities and manage fraud and risk. **Purpose:** The purpose of this research is to examine the relationship between organizational structure and competencies and internal audit operations with fraud risk management in insurance companies admitted to the Tehran Stock Exchange. **Methodology:** This research is applied and of descriptive-correlation type, which was conducted in 1401 in insurance companies in Tehran Stock Exchange. A sample of 120 experts and auditors were selected for the research. In this research, three hypotheses were formulated. Frank et al.'s (2017) standard questionnaire was used to survey research hypotheses. **Findings:** The findings showed that organizational structure and internal audit competencies have a significant relationship with fraud management in insurance companies admitted to the Tehran Stock Exchange. **Result:** Insurance companies should strengthen internal audit to manage the amount of fraud.

Keywords

Internal audit organizational structure, internal audit competencies, internal audit operations, fraud risk management, insurance companies.

1. Accounting master's student. (Vahid.14142036@gmail.com)
2. Accounting master's student. (mrezakhodadadi9@gmail.com)

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی