

جهانی سازی، چالشی برای کنترل داخلی و حسابرسی در سیستم بانکی

آرش آذین فر

دانشجوی دکتری حسابداری، واحد قائم شهر، دانشگاه آزاد اسلامی، قائمشهر، ایران. (نویسنده مسئول).

azinfar.arash1365@gmail.com

ابراهیم عنایت پور شیاده

دانشجوی دکتری حسابداری، واحد قائم شهر، دانشگاه آزاد اسلامی، قائمشهر، ایران.

e.enayatpour@yahoo.com

شماره ۴۳ / تابستان ۱۴۰۰ (جلد دوم) / صص ۶۳-۷۱
چشم انداز حسابداری و مدیریت (دوره چهارم)

چکیده

جهانی شدن فرآیندی است که از دیرباز زندگی بشر را تحت تاثیر قرار داده و با نوگرایی و توسعه سرمایه داری همزمان بوده است اما اخیراً با پیدایش نهادهای تقویت کننده آن و اقبال کشورهای مختلف گستردگی و شتاب بیشتری یافته است. تحولات سیستم های بانکی، که عمیقاً با جهانی سازی مشخص شده است، نیاز به نظارت محتاطانه برای حفظ ثبات و اطمینان در سیستم مالی را افزایش داده است. چارچوب سیستم کنترل داخلی در موسسات اعتباری و عملکرد حسابرسی داخلی آنها با در نظر گرفتن کلیه الزامات تعیین شده توسط کمیته نظارت بر امور بانکی بازل نیاز به بازنگری دارد. بنابراین، سیستم کنترل داخلی بانک ها باید بر اساس عناصر اساسی بنا شده تا اطمینان حاصل شود که بانک از قوانین و مقررات پیروی می کند، به سودآوری طولانی مدت دست پیدا می کند، گزارش مالی و مدیریتی قابل اعتماد را حفظ می کند و ریسک زیان های غیر منتظره را کاهش می دهد یا به اعتبار بانک لطمه وارد کند. علاوه بر این، عملکرد حسابرسی داخلی، برای اطمینان از نهایی بودن آن موثرترین همکاری بین ناظر، حسابرس داخلی و حسابرس مستقل باید بین برخی اصول تنظیم شود.

واژه های کلیدی: جهانی سازی، ریسک، سیستم کنترل داخلی، حسابرس داخلی، نظارت بانکی.

مقدمه

نیاز حیاتی به نظارت محتاطانه به منظور حفظ ثبات و اعتماد در سیستم بانکی، نتیجه اصلی فرآیند جهانی سازی در سال های اخیر است. کنترل داخلی قوی، از جمله یک تابع حسابرسی داخلی و یک تابع حسابرسی مستقل بخشی از حاکمیت شرکتی هستند که به نوبه خود می تواند به یک رابطه کاری کارآمد و مشارکتی بین مدیریت و سرپرستان بانک کمک کند. هدف نهایی، ارائه تضمین در مورد سازمان و عملکرد حاکمیت شرکتی، سیستم های کنترل داخلی و فرآیند مدیریت ریسک است. از آنجا که در چند سال گذشته، رشد در بازارهای مالی بین المللی به بانک ها فرصت طراحی محصولات جدید و ارائه طیف گسترده ای از خدمات را داده است، می توان شاهد افزایش خطرات مرتبط بود. در حال حاضر، مهم ترین ریسک های بانکی این است که یک مشتری یا طرف قرارداد تعهد خود را به ارزش کامل، چه زمانی و چه در هر زمانی پس از آن که بانکداری تغییر