

بررسی نقش مداخلات نظارتی بر کیفیت حسابداری در بانکداری

زهرا رستمی^۱

سعید امینی^۲

رضا فتوت کریمی^۳

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ تاریخ چاپ: ۱۴۰۳/۰۷/۰۴

چکیده

هدف کلی این تحقیق، بررسی نقش مداخلات نظارتی بر کیفیت حسابداری در بانکداری می باشد. قلمرو مکانی این تحقیق بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و قلمرو زمانی سال های بین ۱۳۹۱ تا ۱۴۰۰ بوده است. بر اساس روش نمونه گیری حذفی سیستماتیک تعداد ۱۵ بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به عنوان نمونه آماری انتخاب گردید. چنانچه طبقه بندی تحقیقات بر حسب هدف را مد نظر قرار دهیم، تحقیق حاضر در زمره تحقیقات کاربردی قرار دارد، چنانچه طبقه بندی انواع تحقیقات بر اساس ماهیت و روش را مدنظر قرار گیرد، روش تحقیق حاضر از لحاظ ماهیت در زمره تحقیقات توصیفی و غیرآزمایشی قرار دارد. ضمن اینکه در فرآیند این تحقیق از روش کتابخانه ای نیز به عنوان اجزاء جدا نشدنی تحقیقات علمی بهره برداری شده است. و این تحقیق بر حسب هدف کاربردی و براساس شیوه گردآوری داده ها، توصیفی- علت معلولی است. در هر تحقیق، تهیه اطلاعات واقعی با توجه به اهداف تحقیق از اهمیت اساسی برخوردار است. در این پژوهش برای مطالعه مبانی نظری و بررسی پیشینه تحقیق، از روش کتابخانه ای با بهره گیری از کتب و مقالات تخصصی فارسی و لاتین و پایان نامه ها استفاده شد. همچنین تجزیه و تحلیل داده ها با استفاده از نرم افزار ایویوز انجام شد. نتایج فرضیه های پژوهش نشان داد، بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک رابطه معناداری وجود دارد. بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه معناداری وجود دارد.

واژگان کلیدی

کیفیت حسابداری، بانکداری، مداخلات نظارتی

۱. گروه حسابداری، دانشکده علوم انسانی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد ورامین، تهران، ایران.
۲. گروه حسابداری، دانشکده علوم انسانی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد ورامین، تهران، ایران.
۳. گروه حسابداری، دانشکده علوم انسانی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد ورامین، تهران، ایران.

مقدمه

امروزه بانکداری، یکی از مهم ترین بخش های اقتصادی به شمار می آید. بانک ها با سازماندهی و هدایت دریافت ها و پرداخت ها، امر مبادله های تجاری و بازرگانی را تسهیل کرده، باعث گسترش بازارها و رشد و شکوفایی اقتصاد می شوند. از طرف دیگر، با تجهیز پس اندازهای ریز و درشت و هدایت آن ها به سمت بنگاه های تولیدی و تجاری، از یک سو سرمایه های راكد و احياناً مخرب اقتصادی را به عوامل مولد تبدیل می کنند و از سوی دیگر، سایر عوامل تولید را که به جهت نبود سرمایه بیکار بودند یا با بهره وری پایینی کار می کردند، به سمت اشتغال کامل با بهره وری بالا^۱ سوق می دهند و سرانجام، بانک ها عوامل مهم سیاست های پولی و مجریان تصمیم های بانک های مرکزی هستند، و با قبض و بسط اعتبارات بانکی و هدایت وجوه از بخشی به بخش دیگر، گذشته از تثبیت اقتصاد در سطح کلان، به تنظیم بخش های اقتصادی نیز می پردازند.

از این رو پژوهش حاضر به دنبال یافتن پاسخی به این سؤال اصلی است که آیا بررسی نقش مداخلات نظارتی بر کیفیت حسابداری در بانکداری تاثیر معناداری دارد؟

مبانی نظری

کیفیت اطلاعات حسابداری بانکها

اطلاعات حسابداری با کیفیت، یکی از منابع مهم اطلاعاتی برای سرمایه گذاران است که می تواند تاثیر مهمی بر تصمیمات بهینه سرمایه گذاران داشته باشد. کیفیت اطلاعات حسابداری معمولاً حاکی از این است که اطلاعات بر اساس اصول کلی پذیرفته شده تهیه شده است (ثقفی و همکاران، ۱۳۹۰). همچنین کیفیت گزارشگری مالی مفهومی است که برای توصیف میزان قابل اتکا بودن، به موقع بودن و قابل مقایسه بودن اطلاعات مالی استفاده می شود. (اصول نظارتی کمیته بال) حسابداری بانکی با ارائه گزارش ها و تجزیه و تحلیل های دقیق از وضعیت مالی بانکها به مدیران در تصمیم گیری آگاهانه و راهبردی کمک می کنند. این اطلاعات برای مواردی مانند تخصیص منابع، سرمایه گذاری، مدیریت ریسک و برنامه ریزی استراتژیک ضروری است.

شفافیت بخش مالی

گروه تخصصی شفافیت در دانشگاه بروکینگز، شفافیت را به عنوان "درجه ی گشودگی و بازبودن موسسات بیان کرده است؛ یعنی میزان نظارت و ارزیابی اعمال افراد داخل شرکت (مانند مدیران) توسط افراد خارج از شرکت (مانند سهامداران)". ویش واناث و کافمن^۲ (۱۹۹۹) و کافمن (۲۰۰۲) شفافیت را "افزایش جریان به موقع و قابل اتکای اطلاعات اقتصادی، اجتماعی و سیاسی که در دسترس همه ذینفعان مربوط باشد" تعریف کرده اند. و فلورینی^۳ (۱۹۹۹)، شفافیت را به عنوان "افشای اطلاعاتی توسط شرکت ها که برای ارزیابی عملکرد آن ها مفید باشد" تعریف کرده است.

اقدامات اجرایی و نظارتی مرتبط با ریسک و حسابداری

نهادهای نظارتی به طور ساده یعنی چه اشخاصی (حقیقی / حقوقی) بر تصمیمات عملیاتی و استراتژیک یک شرکت تسلط و حکم فرمایی دارند. حال اگر شرکت های سرمایه گذاری و صندوق ها (مثلاً تامین اجتماعی) مالکیت یک شرکت را به دست داشته باشد مالکیت نهادی است و اگر مدیران مالک بیشتر سهام یک شرکت باشند مالکیت مدیریتی

¹ High Productivity

² Vishvanath & Kaffman

³ Felorini

است. برای ارزیابی بخش نظارت در حفظ سلامت شبکه بانک ها، عوامل کلیدی ذیل مورد بررسی قرار می گیرد: نسبت سرمایه به کل دارایی ها، میزان مطالبات معوق و سررسید گذشته، ذخیره گیری برای این قبیل مطالبات و راه های مقابله با ریسک های رایج در فعالیت های بانکی (لویی، ۱۹۹۱) اعمال نظارت موثر، نیازمند زیرساخت های عمومی منطبق با تحولات جدید می باشد. منظور از اقدامات اجرایی نظارت بر نحوه فعالیت و درنهایت اعمال اقدامات اصلاحی برای بهبود وضعیت است.

پایداری سود

پایداری سود از جمله ویژگی های کیفی سود حسابداری به شمار می آید که بر اطلاعات حسابداری مبتنی است و به سرمایه گذاران در ارزیابی سودهای آتی و جریان های نقدی شرکت کمک می کند. سرمایه گذاران در برآورد سودهای آتی و جریان های نقدی موردانتظار خود به بخش پایدار سود بیشتر از بخش ناپایدار آن اهمیت می دهند.

مروری بر پیشینه پژوهش

وهاب قلیچ (۱۴۰۳) به "بررسی اثر افشای اطلاعات عمومی بانکها بر سودآوری با توجه به عوامل محیطی اقتصادی" پرداخت و نتایج آن نشان دهنده این بود که بین افشای اطلاعات و سودآوری بانکها با توجه به سطح رشد اقتصادی و سطح تورم به ترتیب رابطه U شکل (در ابتدا کاهش و پس از نقطه حداقلی، سودآوری افزایش می یابد) و U شکل معکوس وجود دارد. پس در الزام افشای اطلاعات باید به شرایط اقتصاد کلان توجه داشت به طوری که با توجه به سطح رشد اقتصادی و سطح تورم میزان افشای اطلاعات را مشخص کرد.

میلاد صارم صفاری (۱۴۰۲) در تحقیقی با عنوان "تحلیل و بررسی تاثیر فناوری مالی بر سودآوری بانک های دولتی و خصوصی ایران" بیان کرد. صنعت بانکداری با وجود مشکلاتی نظیر ارائه برخی از خدمات کم سرعت، تنوع اندک محصولات و خدمات و هزینه هنگفت ارائه خدمات بانکی، به نظر می رسد برای ارتقای عملکرد و کاهش هزینه های خود، بیشتر از قبل استفاده از فناوری های مالی نوظهور نیاز دارد. نتایج این تحقیق حاکی از آن است که تغییر در نسبت سود (زیان انباشته به کل دارایی) تغییر در استفاده مشتریان از خدمات نسل نوین برنامه های موبایلی و زمان آغاز به کار بانک ها با پلتفرم بانکداری باز، بر شاخص سودآوری بانکهای دولتی و خصوصی تاثیر مثبت و نسبت مطالبات غیرجاری بر این شاخص تاثیر منفی داشته است.

سهیلی فر و همکاران (۱۴۰۱) در تحقیقی با عنوان "بررسی تاثیر کیفیت اطلاعات حسابداری بر رابطه بین اندازه غیربهره گیری ساختار سرمایه و ناکارایی سرمایه گذاری های واحد تجاری" بیان کردند، کیفیت اطلاعات حسابداری با استفاده از مدل فرانسیس و همکاران (۲۰۰۵) و ناکارایی سرمایه گذاری ها با استفاده از مدل بیدل و همکاران (۲۰۰۹) اندازه گیری شد و اندازه غیربهره گیری ساختار سرمایه با استفاده از مدل ساین و ویلیامز (۲۰۱۵) مورد سنجش قرار گرفت. یافته های پژوهش حاکی از این است که افزایش اندازه غیر بهره گیری ساختار سرمایه منجر به افزایش میزان ناکارایی سرمایه گذاری های واحد تجاری می شود. از سوی دیگر، کیفیت اطلاعات حسابداری، ارتباط میان غیربهره گیری ساختار سرمایه و ناکارایی سرمایه گذاری های واحد تجاری را تعدیل می کند. کیفیت اطلاعات حسابداری به عنوان یکی از عوامل کاهش عدم تقارن اطلاعاتی می تواند با تعدیل جریان های نقد در دسترس و همچنین کاهش نرخ بهره مورد انتظار غیر بهره گیری ساختار سرمایه را کاهش و منجر به کاهش ناکارایی سرمایه گذاری های واحد تجاری شود.

استیون اونگنا^۴ (۲۰۲۴) در تحقیقی با عنوان "آیا بانک ها در مدیریت سود شرکت می کنند؟ نقش سود سهام و عوامل نهادی" بیان کرد که اثر بخشی پرداخت سود در کاهش مدیریت سود بستگی به عواملی مثل نوع بانک، جهت گیری مذهبی و سطح حمایت از سرمایه گذار و مقررات دولتی متفاوت است. نظارت کنندگان از بانکها بخواهند که افشای اطلاعات را افزایش دهند به ویژه برای آن بانکهایی که سود سهام پرداختی پایینی دارند اما سودهای پیش توزیعی مثبت دارند تا فرصت مدیران برای مدیریت سود را محدود کنند.

الیزابت دی اپولیتو^۵ (۲۰۲۴) در تحقیقی با عنوان "پایداری و دسترسی به اعتبار بانکی: شواهد جدیدی از شرکت های کوچک و متوسط ایتالیایی" بیان کرد که شرکت های کوچک و متوسط با جهت گیری پایدار تر دسترسی بیشتری به اعتبار بانکی و توانایی بهتری برای پرداخت هزینه بدهی بانکی دارند.

پارک کوانگ وو^۶ (۲۰۲۳) به "بررسی تحرک نیروی کار مدیریتی و کیفیت گزارشگری مالی بانکها" پرداخت که نتیجه آن اینگونه بیان شد که درک نقش تحرکی نیروی کار در شکل دادن انگیزه های مدیریتی و شیوه های گزارشگری مالی در بانکها بسیار مهم است. اصطحکاکی های بازار کار که نگرانی های شغلی مدیران را تشدید می کند، می تواند کیفیت گزارشگری مالی را مختل کند.

فرضیه های پژوهش

فرضیه اول:

بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک رابطه معناداری وجود دارد.

فرضیه دوم:

بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه معناداری وجود دارد.

روش شناسی پژوهش

پژوهش حاضر براساس روش مطالعات کتابخانه ای بوده و اطلاعات لازم جهت انجام پژوهش با استفاده از کتب، نشریات، مقالات و مجلات جمع آوری گردیده است. از آنجایی که موضوع تحقیق در ارتباط با شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می باشد، لذا نمونه آماری نیز از این شرکت ها بوده و به گونه ای انتخاب شده است که از کلیه صنایع فعال در بورس، نمونه انتخاب شده و این نمونه قابلیت تعمیم نتایج حاصله از تحقیق بر کل جامعه آماری (شرکت های پذیرفته شده در بورس تهران) را دارا می باشد.

در این تحقیق برای جمع آوری داده ها از نرم افزار ره آورد نوین استفاده شده است، جامعه آماری این پژوهش، کلیه شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار طی دوره زمانی ۱۳۹۱ تا ۱۴۰۰ است، از میان این شرکتها، شرکتهایی که طی دوره پژوهش فعالیت مستمر داشته و وقفه معاملاتی بیشتر از شش ماه نداشته باشند در نظر گرفته شدند.

مدل پژوهش

به منظور آزمون فرضیه های پژوهش، مدل رگرسیونی زیر برآزش می گردد:

$$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 \times RENF_{it} + \beta_2 \times AEN_{it} + \beta_3 \times lev + \beta_4 \times SIZE_{it} + \beta_5 \times MTB_{it} + \varepsilon_{it}$$

1 Stephen Ongena

1 Elisabetta D'Apohito

2 Kwangwoo Park

در مدل فوق

Y: کیفیت حسابداری بانک ها

RENF: اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک

AENF: اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری

lev: اهرم مالی

SIZE: اندازه شرکت

MTB: نسبت ارزش دفتری به ارزش بازار

$\varepsilon_{i,t}$: جزء خطا

تعریف عملیاتی متغیرها

متغیر وابسته

کیفیت حسابداری بانک ها (Y)

برای اندازه گیری کیفیت حسابداری بانکها از پایداری سود استفاده می شود. در این مدل ابتدا از رابطه زیر که توسط فرانسیس و همکاران^۱ (۲۰۰۴) توسعه یافته است، برآورد می شوند:

پایداری سود بر اساس فرمول زیر بدست می آید:

$$E_{j,t} = \beta_{0,j} + \beta_{1,j} E_{j,t-1} + \varepsilon_{j,t}$$

$E_{j,t}$: سود قبل از اقلام غیرعادی شرکت j در سال t.

$E_{j,t-1}$: سود قبل از اقلام غیرعادی شرکت j در سال t-1.

β_1 : معرف ضریب پایداری سود است.

وقتی مقدار بدست آمده برای ضریب متغیر توضیحی β_1 به عدد یک نزدیک تر باشد، پایداری سود بیشتر و وقتی به صفر نزدیک تر باشد، موقتی بودن سود بیشتر است.

متغیر مستقل

اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک (RENF)

برای اندازه گیری این متغیر از معیار میانه استفاده میشود مانند تالاووتاس و همکاران^۱ (۲۰۱۲). بانک هایی که اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک آنها بالاتر از مقدار میانه است کد یک و آنهایی که پایین تر است کد صفر می گیرند.

اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری (AENF)

برای اندازه گیری این متغیر از معیار میانه استفاده میشود مانند تالاووتاس و همکاران^۱ (۲۰۱۲). بانک هایی که اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری آنها بالاتر از مقدار میانه است کد یک و آنهایی که پایین تر است کد صفر می گیرند.

متغیرهای کنترلی

اهرم مالی (lev)

برابر است با نسبت کل بدهی ها دفتری به ارزش کل دارایی های ترازنامه ای بانک در پایان سال مالی.

1 Francis

1 Tsalavoutas et al

اندازه بانک (SIZE)

برابر است با از طریق لگاریتم طبیعی ارزش کل دارایی‌های ترازنامه ای بانک در پایان سال مالی.

نسبت ارزش بازار به ارزش دفتری (MTB)

برابر است با نسبت ارزش بازار سهام (تعداد در قیمت سهام) بر ارزش دفتری حقوق صاحبان سهام بانک در پایان سال مالی آن.

یافته‌های پژوهش**آمار توصیفی**

جدول شماره ۱- آمار توصیفی متغیرهای فرضیه‌های پژوهش

متغیر	نماد	میانگین	میانه	انحراف معیار	کمینه	بیشینه
کیفیت حسابداری بانک ها	Y	۰/۷۰۲	۰/۲۹۱	۱/۰۹۶	-۰/۵۴۸	۳/۶۵۶
اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک	RENF	۸/۶۹۲	۱۰/۶۵۷	۸/۲۸۲	-۷/۲۰۹	۲۱/۶۴۷
اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری	AENF	۰/۴۹۳	۰/۳۳۲	۱/۳۸۰	-۳/۹۵۹	۵/۲۷۶
نسبت ارزش دفتری به ارزش بازار	MTB	۴/۹۰	۳/۷۳۲	۰/۱۸۲	-۴۸/۶۶۸	۷۳/۳۶۱
اندازه بانک	SIZE	۲۸/۲۴۶	۲۷/۹۷۳	۰/۲۰۴	۲۲/۸۲۲	۳۴/۳۹۵
اهرم مالی	lev	٪۵۸/۲	٪۵۷/۹	۵/۰۸۰	٪۳/۶۹	۲/۰۷۷

آزمون فرضیه‌های پژوهش

اولین فرضیه این پژوهش بدین صورت مطرح شد که " بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک رابطه معناداری وجود دارد.

نتایج به دست آمده از جدول ۲ نشان می‌دهد که سطح معناداری متغیر اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک برابر با ۰/۰۰۳ و مقدار ضریب آن ۰/۳۸۶ می‌باشد. با توجه به سطح معناداری کمتر از ۵ درصد ($0/003 > 0/05$)، فرض H_0 رد و فرض H_1 (فرضیه اول) تایید می‌شود و با توجه به علامت مثبت ضریب به دست آمده، می‌توان استدلال کرد که فرضیه اول در جهت مثبت تایید می‌شود و در واقع می‌توان گفت که بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک رابطه مثبت و معناداری وجود دارد. نتایج حاصل از این فرضیه با پژوهش چانگ و همکاران، ۲۰۲۲ مطابقت دارد. دومین فرضیه این پژوهش بدین صورت مطرح شد که " بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه معناداری وجود دارد.

نتایج به دست آمده از جدول ۲- نشان می‌دهد که سطح معناداری اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری برابر با ۰/۰۱۷ و مقدار ضریب آن ۰/۳۳۴ می‌باشد. با توجه به سطح معناداری کمتر از ۵ درصد ($0/017 > 0/05$)، فرض H_0 رد و فرض H_1 (فرضیه دوم) تایید می‌شود و با توجه به علامت مثبت ضریب به دست آمده، می‌توان استدلال کرد که فرضیه دوم در جهت مثبت تایید می‌شود و در واقع می‌توان گفت که بین کیفیت حسابداری بانک ها و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه مثبت و معناداری وجود دارد. نتایج حاصل از این فرضیه با پژوهش چانگ و همکاران، ۲۰۲۲ مطابقت دارد.

عدم وجود همبستگی باقی مانده ها از طریق آزمون دوربین-واتسون مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به اینکه آماره دوربین واتسون در بازه ۱/۵ الی ۲/۵ قرار دارد، نشان دهنده عدم وجود خود خودهمبستگی باقی مانده ها در مدل دارد که نشان می دهد محدودیت های رگرسیونی و متغیرهای اعمال شده در برآورد مدل معتبر است.

ضریب تعیین تعدیل شده مدل نشان می دهد که ۵۰ درصد از تغییرات موجود در کیفیت حسابداری بانک های پذیرفته شده در بورس توسط متغیرهای مستقل و کنترلی این مدل تبیین می گردد.

سطح معناداری به دست آمده برای متغیرهای مستقل اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری کمتر از خطای ۵ درصد است که نشان می دهد بین کیفیت حسابداری بانکها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه معنادار وجود دارد. علاوه بر این، ضریب بدست آمده برای متغیرهای مستقل مثبت است که نشان می دهد با افزایش متغیرهای مستقل، کیفیت حسابداری بانکها افزایش می یابد.

جدول (۲) نتایج آزمون مدل پژوهش

$Y_{it} = \beta_0 + \beta_1 \times RENF_{it} + \beta_2 \times AENF_{it} + \beta_3 \times lev + \beta_4 \times SIZE_{it} + \beta_5 \times MTB_{it} + \varepsilon_{it}$					
متغیر	نماد	ضریب	خطای استاندارد	آماره t	سطح معناداری
مقدار ثابت	C	۰/۱۴۳	۰/۰۱۳	۱۰/۹۷۵	۰/۰۰۰
اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک	RENF	۰/۳۸۶	۰/۱۳۳	۲/۸۹۴	۰/۰۰۳
اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری	AENF	۰/۳۳۴	۰/۱۴۰	۲/۳۷۸	۰/۰۱۷
اهرم مالی	lev	۰/۰۰۰۴	۰/۰۰۰۲	۲/۲۵۳	۰/۰۲۴۸
اندازه شرکت	SIZE	۰/۱۸۲	۰/۰۴۴	۴/۰۹۶	۰/۰۰۰
نسبت ارزش دفتری به ارزش بازار	MTB	۰/۰۰۲	۰/۰۰۵	۰/۴۷۴	۰/۶۳۵
متغیر رفع مشکل خودهمبستگی	AR(1)	۰/۵۷۸	۰/۰۳۲	۱۷/۵۹۲	۰/۰۰۰
ضریب تعیین	۰/۵۱۳	آماره F		۴۲/۱۷۹	
ضریب تعیین تعدیل شده	۰/۵۰۶	سطح معناداری		۰/۰۰۰	
دوربین واتسون	۲/۱۹۶				

مأخذ: یافته های پژوهش

نتایج جدول ۲- نشان می دهد که میزان دوربین واتسون ۲/۱۹۶ است، لذا طبق این آماره، مشکل خود همبستگی مرتبه اول وجود ندارد که همانگونه که گفته شد، فقط به این آماره بسنده نمی شود و از آزمون بروش گودفری نیز استفاده شده است. همچنین، میزان آماره F (فشر) ۴۲/۱۷۹ و سطح معناداری آن (۰/۰۰۰) است و چون میزان سطح معناداری زیر خطای ۵٪ است، لذا مدل رگرسیونی خطی چندگانه این پژوهش معنادار است. همچنین، میزان ضریب تعیین تعدیل شده ۰/۵۱۳ است. این رقم نشان می دهد که حدود ۵۱ درصد تغییرات متغیر وابسته توسط متغیر مستقل تبیین شده است.

نتیجه گیری

در فرضیه اول پژوهش به بررسی رابطه بین کیفیت حسابداری و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک بانکهای خصوصی و دولتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران پرداخته شد که سطح معناداری بدست آمده برای متغیر مستقل اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک (جدول ۲) کمتر از خطای ۵ درصد است که نشان دهنده این است که بین کیفیت حسابداری بانکها و اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک رابطه مثبت و معناداری وجود دارد و این ثابت می کند که هر چه اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک افزایش یابد کیفیت حسابداری بانکها از لحاظ پایداری سود هم افزایش می یابد.

در فرضیه دوم پژوهش به بررسی رابطه بین کیفیت حسابداری و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری بانک های خصوصی و دولتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران پرداخته شد که سطح معناداری بدست آمده برای متغیر مستقل اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری (جدول ۲) کمتر از خطای ۵ درصد است که نشان دهنده این است که بین کیفیت حسابداری بانکها و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری رابطه مثبت و معناداری وجود دارد و این ثابت می کند که هر چه اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری افزایش یابد کیفیت حسابداری بانکها از لحاظ پایداری سود هم افزایش می یابد.

همچنین ضریب بدست آمده برای متغیرهای مستقل اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک و اقدامات اجرایی مرتبط با حسابداری مثبت است که نشان دهنده این است که با افزایش اقدامات اجرایی مرتبط با ریسک و حسابداری، کیفیت حسابداری بانکها بیشتر می شود.

کیفیت پایین حسابداری در بانکها نشان دهنده تلاش برای پنهان کردن ریسک اعتباری بیش از حد است که این زوال در کیفیت گزارشگری مالی بیشتر روی ذخیره زیان وام و گزارش سود تاثیر می گذارد. اقدامات اجرایی برای نقص قوانین و مقررات مرتبط با ریسک و حسابداری می تواند ریسک بانکها را کاهش دهد و کیفیت حسابداری را بعد از اجرا بهبود ببخشد تا گزارش های مالی نادرست کمتری به همراه داشته باشند و همچنین سطح دقیق تری از ریسک را نشان می دهد و عدم تقارن اطلاعاتی را کاهش می دهد و انگیزه بانکها را برای بهبود کیفیت حسابداری تقویت می کند.

عدم وجود همبستگی باقی مانده ها از طریق آزمون دورین-واتسون مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به اینکه آماره دورین واتسون در بازه ۱/۵ الی ۲/۵ قرار دارد، نشان دهنده عدم وجود خود خودهمبستگی باقی مانده ها در مدل دارد که نشان می دهد محدودیت های رگرسیونی و متغیرهای اعمال شده در برآورد مدل معتبر است. ضریب تعیین تعدیل شده مدل نشان می دهد که حدود ۵۰ درصد از تغییرات موجود در کیفیت حسابداری بانک های پذیرفته شده در بورس توسط متغیرهای مستقل و کنترلی این مدل تبیین می گردد.

پیشنهادهای حاصل از یافته های پژوهش

در خصوص نتایج حاصل از فرضیه های پژوهش، پیشنهاد می شود:

- ۱- پیشنهاد می شود تأثیر تعدیلی مدیریت ریسک بر رابطه بین نقش مداخلات نظارتی بر کیفیت حسابداری در بانکداری با استفاده از الگوهای دیگر همچون داده های تابلویی پویا مورد بررسی و ارزیابی قرار گیرد.
- ۲- پیشنهاد می شود مطالعاتی در خصوص شناسایی عوامل و پارامترهای تأثیرگذار کیفیت حسابداری در بانکداری آتی انجام شود.

پیشنهاد می‌شود تأثیر بازده غیر عادی تجمعی بر رابطه بین نقش مداخلات نظارتی بر کیفیت حسابداری در بانکداری بررسی شود.

منابع و مآخذ

- احمدیان اعظم، قلیچ وهاب. اثر افشای اطلاعات عمومی بانک‌ها بر سودآوری با توجه به عوامل محیطی اقتصادی. فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی. ۱۴۰۳؛ ۳۲ (۱۰۹): ۱۴۰-۱۷۴.
- ثقفی، علی؛ معتمدی فاضل، مجید. (۱۳۹۰) رابطه میان کیفیت حسابرسی و کارایی سرمایه گذاری در شرکت‌هایی با امکانات سرمایه گذاری بالا. پژوهش‌های حسابداری مالی، ۲(۳)، ۸-۸۲.
- صارم صفاری، میلاد، ابراهیمی، مریم & ملکی، منصور. (۱۴۰۲). تحلیل و بررسی تأثیر فناوری مالی بر سودآوری بانک‌های دولتی و خصوصی ایران. فصل‌نامه مطالعاتی در مدیریت بانکی و بانکداری اسلامی، ۸ (پاییز)، ۴۹-۲۱. doi: 10.22034/jifb.2023.382985.1437
- سهیلی فر فاطمه، رمضان احمدی محمد، جرجرزاده علیرضا، نصیری سعید. دانش حسابداری - ۱۴۰۱ - دوره : ۱۳ - شماره : ۲ - صفحه: ۱۰۵-۱۲۸

Investigating the Role of Supervisory Interventions on Accounting Quality in Banking

Abstract

The general purpose of this research is to investigate the role of supervisory interventions on accounting quality in banking. The geographical area of this research was the banks admitted to the Tehran Stock Exchange and the time area was between 2012 and 2021. Based on the systematic elimination sampling method, 15 banks admitted to the Tehran Stock Exchange were selected as a statistical sample. . If we consider the classification of research according to the purpose, the current research is in the category of applied research, if the classification of types of research based on nature and method is considered, the current research method is classified as descriptive and non-experimental research in terms of nature. has In addition, in the process of this research, the library method has been used as an inseparable part of scientific research. And this research is descriptive-cause-effect according to the practical purpose and based on the method of data collection. In any research, the preparation of real information according to the objectives of the research is of fundamental importance. In this research, the library method was used to study the theoretical foundations and examine the background of the research, using specialized Persian and Latin books and articles and theses. Also, the data analysis was done using Eviuz software. The results of the research hypotheses showed that there is a significant relationship between the quality of bank accounting and executive measures related to risk. There is a relationship between the quality of bank accounting and executive measures related to accounting. There is a meaning.

Keywords

Accounting Quality, Banking, Regulatory Interventions
