بررسی تاثیر ضعف کنترلهای داخلی برذخایر نقدینگی بانک دراثرپرداخت وام(نمونه موردی بانک قرض الحسنه رسالت)

امیررمضانی مقدم[۱]

فارغ التحصیل کارشناسی ارشدرشته حسابداری دانشگاه آزاداسلامی قاینات

هادی ملامحمدتقی[۲]

دانشجوی ارشد رشته IT دانشگاه بین المللی امام رضا(ع)

چکیده

فرایند جهانی شدن و گسترش و یکپارچگی بازارهای جدید به همراه پیشرفت‌های نوین در زمینه فناوری اطلاعات، کمبود منابع و هزینه‌های بالای تأمین آنها، چالش‌هایی هستند که بنگاه‌ها و صنایع مختلف در عرصه تجارت و فعالیت‌های اقتصادی با آن روبرو هستند. از این‌رو در تصمیم‌گیری مربوط به سرمایه‌گذاری اعم از کوتاه‌مدت و بلندمدت نیاز به منابع مالی است. وجوه نقد به عنوان سیال ترین و در دسترس ترین دارایی هر واحد اقتصادی نیاز به مدیریت دقیقی دارد تا دستیابی به اهداف واحد را با سرعت و کیفیت بهتری میسر کند. کمبود یا مازاد نقدینگی واحد را با مسائلی مواجه می سازد که لزوم مدیریتی کارا در این بخش را هویدا می سازد. در بحث نقدینگی باید برای وجوه مازاد برنامه ای تدوین کرد تا حداکثر بازدهی را از این بخش بدست آورده و در ضمن آن از وقوع کمبود نقدینگی و تبعات پس از آن جلوگیری کرد.

عملکرد واقعی سازمان در جذب منابع، اعطای تسهیلات و سرمایه گذاری ممکن است جریان نقدینگی متفاوت با بودجه پیش بینی شده را ایجاد نماید. در این راستا ضروری است سازمان به جای برخورد منفعلانه ، همواره به دنبال پیش بینی جریان نقدینگی در آینده باشد تا بتواند در زمان مناسب اقدام مناسب را انجام دهد. مزیت پیش بینی نقدینگی این است که سازمان را از کاستی ها و مازادهای نقدینگی در آینده مطلع کرده و امکان برنامه ریزی مناسب برای مواجهه بهینه با کمبود یا مازاد نقدینگی را برای سازمان فراهم می کند. در این راستا لازم است جریان نقدینگی واقعی و همچنین جریان نقدینگی پیش بینی شده بر اساس عملکرد به صورت مستمر مورد ارزیابی قرار گرفته و با بودجه مطابقت داده شود.

در این مقاله، تأثیر منابع و مصارف بانک قرض الحسنه رسالت به عنوان ورودی ها و خروجی ها، بر بخش نقدینگی مورد بررسی و تحلیل قرار می گیرد.

واژگان کلیدی: فرایند جهانی [۳]، سرمایه گذاری [۴]، نقدینگی [۵]

---

[1] دانشگاه آزاد اسلامی قاینات

[2] دانشگاه بین المللی امام رضا(ع)/۹

[3] Global process

[4] investment

[5] Liquidity

مقدمه

مدیریت نقدینگی یکی از بزرگترین چالش هایی است که سیستم بانکداری با آن روبروست. دلیل اصلی این چالش آن است که بیشتر منابع بانکها ازمحل سپرده های کوتاه مدت تأمین می شود. علاوه بر این، تسهیلات اعطایی بانکها صرف سرمایه گذاری در دارائیهایی می شود که درجه نقدشوندگی نسبتاپائینی دارند. ناکافی بودن مقدار نقدینگی، بانک را در خطر عدم توانایی در ایفای تعهدات روبرو می کند و در نتیجه بانک در معرض ورشکستگی قرار می گیرد. همچنین نگهداری نقدینگی بیشتر، هر چند موجب کاهش ریسک می شود، ولی فرصتهای سرمایه گذاری را از بانک گرفته و باعث کاهش بازدهی منابع بانک خواهد شد. مدیریت نقدینگی شامل پیش بینی نیازهای بانک در مقاطع مختلف و تأمین این نیازها با حداقل هزینه ممکن است. نگهداری دارائیهای نقد شونده به منظور کسب اطمینان از وجود جریانهای مالی جهت پرداخت به متقاضیان سبب کاهش فرصتهای سرمایه گذاری برای بانک می گردد. علاوه بر این مدیریت هوشمند نقدینگی بانک را قادر خواهد ساخت تا به موقع و بدون خطا جوابگوی نیازهای مشتریان باشد. این امر سبب افزایش اعتبار نزد مشتریان و جامعه می شود. در مواقع کسری نقدینگی، استفاده از منابع بانک مرکزی به عنوان آخرین پناهگاه به صورت بلند مدت به دلیل نرخ بالای سود آنها، توان سود آوری بانک را کاهش می دهد. لذا با برآورد به موقع نیازهای نقدی سپرده گذاران و متقاضیان تسهیلات از طریق مدیریت نقدینگی و ایجاد یک محدوده امن نقدینگی با صرف کمترین هزینه، می توان سودآوری بانک را حفظ نمود.

هیچ بانکی قادر نخواهد بود مقدار دقیق نیاز به نقدینگی را در آینده پیش بینی نماید. بنابراین بانکها باید همواره به ابزارهای کنترل نقدینگی مجهز باشند. لذا با شناخت از جریان اصلی نقدینگی، بانکها باید نظامی را جهت برنامه ریزی نقدی خود پیاده نمایند. با استفاده از این برنامه ریزی ها می توان نیاز به نقدینگی را کاهش داده و عملیات عادی بانک را با به کارگیری مقادیر کمتری از نقدینگی اداره نمود .

بررسی اثربخشی کنترل داخلی بانک ها

بررسی اثربخشی کنترل داخلی بانک های و از دست دادن ذخایر برای پرداخت وام و بررسی ریسک اعتباری بانک که منعکس کننده از دست دادن ذخایر و در نتیجه زیان وام و برآورد از دست دادن وام نادرست می تواند که به عنوان یک ابزار مدیریت سود توسط مدیریت بانک می باشد . و در نهایت بررسی اثر بخشی کنترل داخلی که یک عامل مهم در کاهش هزینه برآورد ذخایر نقدینگی در وام می باشدو بهبود مشکلات ضعف کنترل داخلی که کاهش هزینه برآورد ذخایر نقدینگی در وام و افزایش درآمد مثبت آینده بانک می باشد در این تحقیق به دنبال بررسی کیفیت تأثیر گذاری متغیرهای ورودی و خروجی سیستم نقدینگی بانک برای اعمال کنترل بر روی آنها برای آینده هستیم. سوالاتی که این مطالعه به دنبال پاسخگویی به آن می باشد عبارتند از:

۱. آیا بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک رابطه معناداری وجود دارد؟
۲. آیا بین گزارش حسابرس و ضعف کنترل داخلی بانک رابطه معناداری وچود دارد؟
۳. آیا بین اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی و از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک بعد گزارش اصلاحی ارتباط معناداری وجود دارد ؟
۴. آیا بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک ارتباط معناداری وجود دارد ؟

اهمیت وضرورت مقاله:

وجوه نقد به عنوان سیال ترین و در دسترس ترین دارایی هر واحد اقتصادی نیاز به مدیریت دقیق دارد. وجوه نقد به خودی خود بازدهی ندارند بلکه باید در پروسه سرمایه گذاری قرار گیرند تا بازدهی داشته باشند. لذا وجوهی که مازاد بر نیاز باقی می مانند باید به نحو مناسب در فعالیت های سرمایه گذاری به جریان بیفتند. از طرف دیگر کمبود نقدینگی خطراتی را متوجه بانک می سازد که علاوه بر خدشه دار کردن اعتبار بانک، حتی ممکن است آن را به ورطه ورشکستگی نیز بکشاند.
شناخت عوامل تأثیرگذار بر روی نقدینگی بانک و کنترل بهتر عوامل موثر و فراهم آوردن امکان پیش بینی وجوه نقد مورد نیاز در آینده با توجه به تعهدات و مصارف قطعی و منابع شناخته شده از جمله ضرورت های انجام این تحقیق هستند.

هدف اصلی تحقیق:

در این تحقیق هدف بررسی تاثیر ضعف کنترلهای داخلی برذخایر نقدینگی بانک دراثرپرداخت وام : نمونه موردی بانک قرض الحسنه رسالت می باشد

فرضیه های تحقیق:

۱. بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک رابطه معناداری وجود دارد.
۲. بین گزارش حسابرس و اصلاح ضعف کنترل داخلی بانک رابطه معناداری وچود دارد؟
۳. بین اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی و از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک بعد گزارش اصلاحی ارتباط معناداری وجود دارد ؟
۴. بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک ارتباط معناداری وجود دارد .

تعریف واژه‌ها و اصطلاحات فنی و تخصصی:

مدیریت نقدینگی: به معنای تخصیص منابع نقدینگی برای پرداخت بدهی های تعهد شده و سرمایه گذاری های مختلف در طول زمان است که مدیریت برای حداکثر نمودن ثروت سهامداران اعمال می نماید(گالینگر،۱۹۹۱، ۳) .

نقدینگی: وجوه قابل مصرفی هستند که در صورت نیاز با تحمل هزینه قابل قبول به مقدار کافی و فوری در دسترس می باشند.

ریسک نقدینگی: احتمال عدم توانایی یک بانک در تحصیل وجوه نقد مورد نیاز، با تحمل هزینه لازم و منطقی ریسک نقدینگی گفته می شود.

مدیریت دارایی ها: یکی از استراتژی های مدیریت بانکی است که مقدار و ترکیب منابع وجوه بانک را که عمدتاً از سوی مشتریان آن تعیین می شود، مورد توجه قرار می دهد. در این استراتژی مدیریت به منظور نیل به نیازهای نقدینگی و سایر اهداف بانک، در مقایسه با مدیریت بدهی ها، بیشتر به کنترل دارایی ها متمرکز می شود.

مدیریت بدهی ها: استفاده از وجوه استقراضی برای پاسخ دادن به نیازهای نقدینگی بانک است. بانک بر مبنای این استراتژی حجم نقدینگی مورد نیاز خود را با افزایش یا کاهش نرخ بهره پرداختی به وجوه استقراضی، تحصیل می کند.

نقدینگی در بانک

نقدینگی به معنای توانایی ایفای تعهدات در سررسید آنهاست. در تعریفی دیگر، نقدینگی وجوه قابل مصرفی هستند که در صورت نیاز با تحمل هزینه قابل قبول، به مقدار کافی و فوری در دسترس می باشند.

نقدینگی کیفیت دارایی است که آنرا به آسانی به پول نقد کم ضرر یا بدون خطر ضرر تبدیل می‌کند. نقدینگی در مؤسسات مالی را می‌توان به عنوان توان دسترسی به وجوه نقد، در مواقع نیاز تعریف کرد.

در یک تعریف کلی می توان گفت که نقدینگی، تبدیل دارایی های غیرنقد به وجه نقد، بدون کاهش ارزش، توسط افراد، واحدهای تجاری و موسسات می باشد. با بسط مفهوم نقدینگی، نقدینگی شامل تحصیل وجوه نقد از طریق استقراض از منابع خارجی توسط موسسات مالی (یا سایرین) نیز می شود. نقدینگی موسسات سپرده پذیر به معنای توانایی تحصیل مقدار مشخصی از وجوه به بهای مشخص و در یک مدت زمان معین، می باشد.

در نقدینگی دو جنبه باید مدنظر قرار گیرد: نقدینگی برنامه‌ریزی شده و نقدینگی پشتوانه.

نقدینگی برنامه‌ریزی شده،عبارت است از پیش‌بینی نیازهای نقدی و برنامه‌ریزی برای تأمین وجوه نقد مورد نیاز از طریق کاهش دارایی ها یا افزایش بدهی های جاری.

نقدینگی پشتوانه عبارت است از توان مقابله با نیازهای غیرمنتظره وجوه نقد. نیازهای غیرمنتظره به وجه نقد مساوی خالص وجوه نقدی است که علاوه بر پیش‌بینی‌های اولیه در نظر گرفته می‌شود.

روشهای اندازه گیری و سنجش نقدینگی

نقدینگی به دو مفهوم "موجودی" و " جریان" به کار می رود. برای سنجش نقدینگی از دیدگاه "موجودی" باید نگهداری دارایی هایی که امکان تبدیل شدن به پول نقد را دارند، اندازه گیری کرد. برای تعیین کفایت نقدینگی در این چارچوب بایستی نگهداری دارایی های قابل نقد شدن، با نیازهای نقدینگی مورد انتظار مقایسه گردند. اندازه گیری معیار (استاندارد) برای نقدینگی زمانی که تقاضای آتی آن معلوم نیست، مشکل است. برای دستیابی به یک ارزیابی واقعی از موقعیت نقدینگی، نیازمند پیش بینی دقیق از نیازهای نقد و سطح مورد انتظار دارایی های قابل نقد شدن و دریافت های نقد طی دوره مربوطه هستیم. به بیان دیگر اندازه گیری نقدینگی مفهوم "جریان" را در محاسبات وارد می سازد، هرچند در عمل وسیع ترین استفاده در اندازه گیری نقدینگی از مفهوم موجودی است. یکی از این اندازه گیری ها استفاده از نسبت وام به سپرده است. روش های اندازه گیری نقدینگی که عموماً در قالب مفهوم موجودی می گنجد عبارت است از: بودجه نقدی، تحلیل نسبت وام به سپرده .

مدل های نقدینگی

برای برقراری توازن بهینه بین حداکثر مقدار نقدینگی (که صرف سرمایه گذاری برای رسیدن به بازده بالاتر می شود) و حداقل مقدار نقدینگی (که باید در دسترس باشد) مدلهای مختلفی ارائه شده است. مدل های نقدینگی مطالعه شده عبارتند از:

۱. مدل دوره نگهداری

۲. مدل ویلیام بومول
۳. مدل میلر و اور
۴. مدل برانک
۵. مدل استون
۶. مدل وایت و نورمن
۷. مدل تقاضا برای پول بانک
۸. مدل بیشینه کردن سود بانک با فرض نگهداری ذخایر
۹. مدل بیشینه سازی سود برای مقدار مشخص سرمایه
۱۰. مدل مدیریت پول، چارچوبی برای تخصیص دارایی
۱۱. مدل برنامه ریزی آرمانی در بودجه بندی سرمایه ای

تئوری نقدینگی

در مورد مدیریت نقدینگی دارایی ها، سه تئوری وجود دارد که به اختصار به شرح آنها می پردازیم.
تئوری وام تجاری : بر اساس تئوری سنتی وام تجاری، بهترین دارایی بانکها، وام های کوتاه مدت و خودنقد شونده هستند که برای تأمین سرمایه در گردش پرداخت می شوند. تئوری تبدیل پذیری : مهم ترین تعریف تئوری تبدیل پذیری، نگهداری دارایی های نقد بیشتر به صورت وجوه نقد یا اوراق بهادار قابل فروش است .تئوری درآمد مورد انتظار : طرفداران تئوری درآمد مورد انتظار معتقدند که پرداخت اکثر وامهای بلندمدت تجاری و مصرفی بر مبنای جریان درآمد مورد انتظار حاصل از بازپرداخت وام ها انجام می شود.

اولویت های تخصیص منابع

ذخایر اولیه : اولین اولویت در تخصیص منابع، برای دارایی هایی است که برای تامین فوری وجوه نقد، برای پاسخگویی تقاضاهای برداشت از سپرده ها و برآورد تقاضاهای وام، مورد استفاده قرار می گیرد .
ذخایر ثانویه : دارایی های شبه نقد با درآمدزایی بالاتر، مانند اوراق بهادار هستند که برای پوشش کوتاه مدت نقدینگی نگهداری می شوند و علاوه بر کمک به توان سودآوری بانک، با کمترین تاخیر و ریسک زیان، قابل تبدیل به نقد هستند.
ذخایر ثالثیه : سرمایه گذاری های بلند مدت دیگری که نقدینگی بالقوه را تامین می کنند برای ذخایر ثالثیه درنظر گرفته می شوند .

مدیریت منابع بانک ها

روش ادغام وجوه
در این روش کلیه تعهدات بانک (طرف بدهی و سرمایه) به عنوان یک منبع اصلی وجوه تلقی می شود. البته از آنجا که این روش یکی از قدیمی ترین روشهای مدیریت وجوه بانک به شمار می رود و در زمان ابداع آن (دهه۱۹۳۰) هنوز مدیریت تعهدات مدرن شکل نگرفته بود. بانکداران و به کارگیرندگان این مدل بر عقیده بودند که تمامی منابع آنها به وسیله عواملی تعیین می شوند که خارج از عهده و کنترل بانک آنها است (مثل عوامل بازار و دیگر عامل های فعال در کل اقتصاد).
روش تبدیل وجوه
در سالهای ۶۰-۱۹۵۰ به خاطر ظهور موسساتی مالی غیر بانکی، ساختار تعهدات بانک های تجاری دچار تحولات عمده ای گردید. نوآوریهای متعدد در منابع وجوه برای بانک های تجاری نظیر گواهی سپرده، یورو- دلار، ذخایر نزد بانک مرکزی و غیره، اجرای عملی روش ادغام وجوه را تقریباً غیر ممکن نمود.

انواع ریسک در بانک ها

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی، عموماً ناشی از اشتباهات انسانی یا اتفاق ها و خطای تکنیکی تعریف می شود. این ریسک شامل تقلب (موقعیتی که معامله گرها اطلاعات غلط می دهند) اشتباهات مدیریتی و کاستی کنترل می شود. خطای تکنیکی ممکن است ناشی از نقص در اطلاعات، پردازش معاملات، سیستمهای جابجایی یا به طور کلی، هر مشکل دیگری در سطح سازمان باشد.

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. ضرر های ناشی از ریسک اعتباری ممکن است قبل از وقوع نکول واقعی طرف قرارداد رخ دهند. به طور کلی تر، ریسک اعتباری را می توان به عنوان ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می افتد بیان کرد.

ریسک بازار

ریسک بازار در اثر نوسان های قیمت دارایی ها در بازار ایجاد می شود. توضیح اینکه، اشخاص حقیقی و حقوقی دارایی های خود را به صورت های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی های با ارزش نگهداری می کنند. تمام این دارایی ها نیز در معرض تغییرات قیمت قرار دارند، و این نوسان های قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند.

ریسک قانونی

ریسک قانونی زمانی مطرح می شود که یک معامله از نظر قانونی قابل انجام نباشد. ریسک قانونی در کل با ریسک اعتباری مرتبط است، زیرا طرفین معامله در صورت زیان در یک معامله، به دنبال بستر قانونی برای زیر سوال بردن اعتبار معامله می گردند. این ریسک می تواند به صورت شکایت سهامداران علیه شرکتی که ضرر ده باشد، ظاهر شود.

ریسک های قانونی از طریق سیاست هایی که قسمت حقوقی موسسه با مشاوره مدیر ریسک و مدیریت سطح بالا اعمال می کند، کنترل می شوند. موسسات باید مطمئن باشند که قراردادهایشان با طرفین قابلیت اجرا دارند. با این حال، وقتی که پای زیان های بزرگ در میان باشد، کشمکش های هزینه بر به وجود می آیند، زیرا منافع زیادی درگیر است.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی در اثر ناتوانی یک بانک در تادیه و کاهش بدهی ها یا تامین منابع برای افزایش دارایی ها به وجود می آید. در مواقعی که بانک از نقدینگی کافی برخوردار نباشد، نمی تواند با سرعت و هزینه معقول منابع لازم را از محل افزایش بدهی یا تبدیل دارایی به وجه تامین کنند. این امر بر سودآوری بانک اثر می گذارد. در شرایط بحرانی، نداشتن نقدینگی کافی حتی منجر به ورشکستگی بانک می شود.

ریسک تامین مالی

برداشت غیرمنتظره و یا عدم تجدید دوباره مدت سپرده گذاری توسط مشتریان خرد و عمده باعث می شود که بانکها مجبور به تامین غیرمنتظره خالص خروج این نوع وجوه شده که به این نوع ریسک نقدینگی، ریسک تامین مالی می گویند.

ریسک تعهدات

ریسک ناشی از شفاف سازی تعهدات بانک (اقلام زیر ترازنامه) که موجب عدم توانایی بانک در پذیرش فرصت های تجاری سودآور و مطلوب (به دلیل بالا بودن میزان تعهدات بانک) می گردد را ریسک تعهدات می گویند.

این مقاله از بعد هدف کاربردی و از نظر نوع رابطه همبستگی می‌باشد. انجام پژوهش در چارچوب استدلال قیاسی-استقرایی است.



مدل فرضیات مقاله

۱. مدل رگرسیونی(فرضیه اول)

$$llp_{it}=\beta_0+\beta_1 ICW_{it}+\beta_2 NIM_{it}+\beta_3 [\![SIZE]\!]_{it}+\beta_4 NPAT_{it}+\beta_5 [\![ROA]\!]_{it}+\beta_6 OCF_{it}+\beta_8 FY_{it}+\varepsilon_{it}$$

۲.مدل رگرسیونی(فرضیه دوم)

$$llp_{it}=\beta_0+\beta_1 ICW_{it}+\beta_2 NIM_{it}+\beta_3 [\![SIZE]\!]_{it}+\beta_4 NPAT_{it}+\beta_5 [\![ROA]\!]_{it}+\beta_6 OCF_{it}+\beta_8 FY_{it}+\varepsilon_{it}$$

۳.مدل رگرسیونی(فرضیه سوم)

$$llp_{it}=\beta_0+\beta_1 ICW_{it}+\beta_2 NIM_{it}+\beta_3 [\![SIZE]\!]_{it}+\beta_4 NPAT_{it}+\beta_5 [\![ROA]\!]_{it}+\beta_6 OCF_{it}+\beta_7 HILL_{it}+\beta_8 FY_{it}+\varepsilon_{it}$$

۴.مدل رگرسیونی(فرضیه چهارم

$$llp_{it}=\beta_0+\beta_1 ICW_{it}+\beta_2 NIM_{it}+\beta_3 [\![SIZE]\!]_{it}+\beta_4 NPAT_{it}+\beta_5 [\![ROA]\!]_{it}+\beta_6 OCF_{it}+\beta_7 HILL_{it}+\beta_8 FY_{it}+\varepsilon_{it}$$

توصیف داده ها (آمار توصیفی)

شاخص های آماری متغیرهای پژوهش پس از حذف مشاهدات دورافتاده

نام متغیر	نماد	میانگین	انحراف معیار	ضریب چولگی	ضریب کشیدگی
بازده دارایی	ROA	0.087378	0.147592	0.352458	4.444203
از دست دادن ذخایر	IFIN	0.119336	0.135979	0.639189	5.128367
ضعف کنترل داخلی	TAX	3.343030	1.834795	-0.94818	2.483462
اقدامات اصلاحی	QTOBIN	0.889801	0.329047	3.340461	21.62918
مطالبات	RES	6.863500	12.51725	2.729707	12.50953
سال مالی	XFIN	0.032353	0.208062	-3.18449	38.45113

تحلیل داده ها (آمار استنباطی)

فرضیه اصلی اول: رابطه بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک مورد بررسی قرار می گیرد.

رابطه بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک

حجم نمونه	مقدار ضریب همبستگی	P-value
۵	۰,۱۲۳۵۴	۰,۰۰۱

با توجه به اینکه مقدار این ضریب همبستگی برابر ۰,۱۲۳۵۴ برآورد شده است و این که مقدار سطح ۰,۰۵ معنی‌داری نمی‌باشد (p-value> ۰,۰۵) و چون مقدار این ضریب مثبت است می‌توان نتیجه گرفت که بین بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک رابطه معنی داری وجود دارد

فرضیه دوم بین ضعف کنترل داخلی بانک با از دست دادن نقدینگی با پرداخت وام رابطه معناداری وچود دارد.

فرضیه دوم فرضیه دوم بین ضعف کنترل داخلی بانک با از دست دادن نقدینگی با پرداخت وام رابطه معناداری وچود دارد.

حجم نمونه	مقدار ضریب همبستگی	P-value
۵	۱,۹۶۴	۰,۰۰۰۱

با توجه به جدول فوق مشاهده می‌شود مقدار این ضریب همبستگی برابر ۱,۹۶۴ برآورد شده است که این مقدار در سطح ۰,۰۵ معنی‌داری می‌باشد (p-value>۰,۰۵) و چون مقدار این ضریب مثبت است می‌توان نتیجه گرفت که بین دو بین اثر فرضیه دوم بین ضعف کنترل داخلی بانک با از دست دادن نقدینگی با پرداخت وام رابطه معناداری وجود دارد.

تحلیل داده ها

فرضیه سوم- بین اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با دست دادن ذخایر نقدینگی بانک بعد گزارش اصلاحی رابطه معناداری وجود دارد.

بین اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با دست دادن ذخایر نقدینگی بانک بعد گزارش اصلاحی رابطه معناداری وجود دارد.

حجم نمونه	مقدار ضریب همبستگی	P-value
۵	۰,۰۶۶۹۴۸	۰,۹۴۶۷

همان‌گونه که در جدول فوق مشاهده می‌شود مقدار این ضریب همبستگی برابر ۰,۰۶۶۹۴۸ برآورد شده است که این مقدار در سطح ۰,۰۵ معنی‌داری نمی‌باشد (p-value< ۰,۰۵)؛ بنابراین می‌توان نتیجه گرفت که رابطه معنی‌دار وجود ندارد.

فرضیه چهارم : بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک رابطه معناداری وجود دارد.

بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک

حجم نمونه	مقدار ضریب همبستگی	P-value
۵۲۵	۲,۱۷۳۴۶	۰,۰۳۰۵

با توجه به جدول فوق مشاهده می‌شود مقدار این ضریب همبستگی برابر ۲,۱۷۳ برآورد شده است که این مقدار در سطح ۰,۰۵ معنی‌داری می‌باشد (p-value>۰,۰۵) و چون مقدار این ضریب مثبت است می‌توان نتیجه گرفت که بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک رابطه مستقیم وجود دارد؛

نوآوری های مقاله

بررسی اثربخشی کنترل داخلی بانک های و از دست دادن ذخایر برای پرداخت وام و بررسی ریسک اعتباری بانک که منعکس کننده از دست دادن ذخایر و در نتیجه زیان وام و برآورد از دست دادن وام نادرست می تواند که به عنوان یک ابزار مدیریت سود توسط مدیریت بانک می باشد . و در نهایت بررسی اثر بخشی کنترل داخلی که یک عامل مهم در کاهش هزینه برآورد ذخایر نقدینگی در وام می باشدو بهبود مشکلات ضعف کنترل داخلی که کاهش هزینه برآورد ذخایر نقدینگی در وام و افزایش درآمد مثبت آینده بانک می باشد در این تحقیق به دنبال بررسی کیفیت تأثیر گذاری متغیرهای ورودی و خروجی سیستم نقدینگی بانک برای اعمال کنترل بر روی آنها برای آینده هستیم. البته قطعاً وضعیت نقدینگی هم بر روی منابع و مصارف بانک تأثیرگذار خواهد بود اما در این تحقیق تنها روند تأثیر گذاری منابع و مصارف بر روی نقدینگی مورد بحث و بررسی قرار می گیرد.

نتیجه گیری

فرضیه اول : بین ضعف کنترل داخلی با از دست دادن ذخایر نقدینگی بانک رابطه معناداری وجود دارد.

فرضیه دوم: بین گزارش حسابرس و ضعف کنترل داخلی بانک رابطه معناداری وجود دارد.

فرضیه سوم : بین اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با دست دادن ذخایر نقدینگی بانک بعد گزارش اصلاحی ارتباط معناداری وجود دارد

فرضیه چهارم : بین گزارش حسابرس اقدامات اصلاحی ضعف کنترل داخلی با درآمد آینده بانک ارتباط معناداری وجود دارد .

ازآنجایی که نقدینگی بانک ها به عنوان بخشی از دارائی های بدون بازده آنها مطرح هستند، مدیریت آنها با سایر تصمیمات بانک ها از جمله سرمایه گذاری ها، مشارکت ها، اعطای تسهیلات و ... در ارتباط خواهد بود. بانک برای افزایش سود آوری و به حداقل رساندن هزینه فرصت، لازم است مازاد نقدینگی خود را برآورد و سرمایه گذاری و برای تأمین کمبود نقدینگی، با حداقل هزینه، برنامه ریزی کند. بدین منظور باید شناخت مناسبی از سیستم نقدینگی و عوامل ورودی و خروجی آن به دست آورد. اجزای منابع و مصارف هر یک به نحوی با نقدینگی بانک در ارتباط هستند و لازم است نحوه تأثیرگذاری آنها بر نقدینگی شناسایی شوند تا با کنترل بهتر و دقیق تر روی آنها از وقوع مشکلات نقدینگی جلوگیری کرد.

منابع:

۱. رحمانی, محمود و مریم خوشنویس، ۱۳۹۶، بررسی نقش بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در انتشار شوک های بازار بدهی، *دومین کنفرانس بین المللی مدیریت و حسابداری*، تهران، موسسه آموزش عالی صالحان، https://www.civilica.com/Paper-MANAGECONF02-MANAGECONF02_0360.html

۲. رمضانی, محمد ابراهیم؛ شیما نوری تازه کند و ژیلا نصوری گزنی، ۱۳۹۳، ارایه راهکارهای مدیریتی جهت کاهش آلودگی هوا مورد مطالعاتی شهر ارومیه، *کنفرانس بین المللی توسعه پایدار، راهکارها و چالش ها با محوریت کشاورزی ، منابع طبیعی، محیط زیست و گردشگری*، تبریز، دبیرخانه دائمی کنفرانس بین المللی توسعه پایدار، راهکارها و چالش ها، http://www.civilica.com/Paper-ICSDA01-ICSDA01_1206.html

۳. رجعتی, الهه و حسین رجعتی، ۱۳۹۲، بررسی نحوه استفاده از کمربندسبزبه عنوان راهکارمدیریت حریم شهردر کلانشهرهای جهان وتطبیق پذیری آن با شرایط کلانشهر مشهد، *اولین کنفرانس ملی خدمات شهری و محیط زیست*، مشهد، شهرداری مشهد، http://www.civilica.com/Paper-USE01-USE01_032.html

4. فاضل, امیر؛ نورمحمدی و آذین مرندی، ۲۹۳۱، راکار مدیریت دانش در مدیریت منابع انسانی جهت نوآوری سازمانی، *کنفرانس بین المللی مدیریت، چالش‌ها و راکارها*، شیراز، http://www.civilica.com/Paper-ICMM01-ICMM01_0996.html

۵. هجری, صدیقه؛ نعمت اله جعفرزاده حقیقی فرد و مقصود خادمی بصیر، ۱۳۹۱، روش شناسی تدوین چارچوب مدیریت و کمینه سازی جریان پسماند در طرح های توسعه بندرگاهی با مورد کاوی منطقه ویژه اقتصادی بندرامام خمینی ره، *ششمین همایش ملی و اولین همایش بین المللی مدیریت پسماند*، مشهد، سازمان شهرداریها و دهداریهای کشور، http://www.civilica.com/Paper-NCWM06-NCWM06_377.html

۶. ابزری, مهدی؛ مرضیه شجاعی و رحمان ساعدی، ۱۳۹۱، لزوم توجه به انگیزه های مادی و معنوی کارکنان درپیاده سازی مدیریت دانش، *اولین همایش ملی مدیریت و کارآفرینی*، خوانسار، دانشگاه پیام نور مرکز خوانسار، http://www.civilica.com/Paper-NCMANENTER01-NCMANENTER01_117.html

۷. حجت پناه, حسین و وحید حیدرنتاج، ۱۳۹۵، بررسی عوامل مؤثر بر رضایتمندی شغلی کارکنان در محیط کار اداری، *کنفرانس بین المللی مهندسی معماری و شهرسازی*، تهران، دبیرخانه دایمی کنفرانس، http://www.civilica.com/Paper-ARCHITECTUREUR01-ARCHITECTUREUR01_077.html

۸. دولتشاهی پاچناری, علی و محسن فرهادی نژاد، ۱۳۹۵، شناسایی و اولویت بندی موانع تغییر و تحول در دانشگاه تهران، *همایش پژوهش های کاربردی در مدیریت صنعتی*، سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، http://www.civilica.com/Paper-IMGT01-IMGT01_017.html

۹. دولتشاهی پاچناری, علی و محسن فرهادی نژاد، ۱۳۹۵، شناسایی و اولویت بندی موانع تغییر و تحول در دانشگاه تهران، *همایش پژوهش های کاربردی در مدیریت صنعتی*، سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، http://www.civilica.com/Paper-IMGT01-IMGT01_017.html

۱۰. رشیدی, احتشام؛ لیلا کاذری و ابوالفضل دانایی، ۱۳۹۵، شناسایی موانع و مشکلات استقرار نظام مدیریت ایمنی و بهداشت HSE، *همایش پژوهش های کاربردی در مدیریت صنعتی*، سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، http://www.civilica.com/Paper-IMGT01-IMGT01_018.html

۱۱. فروهر, محمد و یونس وکیل الرعایا، ۱۳۹۵، بررسی رابطه بین نوآوری و تغییر و کسب مزیت رقابتی در بین بنگاههای کوچک و متوسط ایران مطالعه موردی بنگاههای کوچک و متوسط استان سمنان، *همایش پژوهش های کاربردی در مدیریت صنعتی*، سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی واحد سمنان، http://www.civilica.com/Paper-IMGT01-IMGT01_028.html

۱۲. زارعی, عظیم؛ علیرضا مقدم؛ سهیلا مهمان نوازان و مهری شهریاری، ۱۳۹۵، بررسی نقش هوش سازمانی و یادگیری سازمانی در تبیین رابطه بین مدیریت دانش و نوآوری سازمانی، فصلنامه ابتکار و خلاقیت در علوم انسانی ۵ (۴)، http://www.civilica.com/Paper-JR_BPJ-JR_BPJ-5-4_001.html

۱۳. عبدالرحیمیان, محمدحسین و علی حق شناس، ۱۳۹۶، بانکداری اسلامی و علل گرایش غرب به بانکداری اسلامی، *پنجمین کنفرانس بین المللی اقتصاد،مدیریت،حسابداری با رویکرد ارزش آفرینی*، شیراز، موسسه آموزشی مدیران خبره نارون، https://www.civilica.com/Paper-MAVC05-