

چکیده

سرمایه گذاران و سهام داران خود را در حصاری از خبرها و آگهی های مربوط به انجام موارد خلاف قاعده در حسابداری گرفتار می بینند. این بی نظمی ها و موارد خلاف عرف حسابداری، اسامی متعددی چون حسابداری متهورانه ، مدیریت سود، هموارسازی سود و حسابداری متقلبانه یا فریب آمیز به خود گرفته است، به همین دلیل نیاز به حسابرس مستقل در چنین شرایطی ضرورت پیدا می کند. درواقع، حسابرسی نوعی نظارت در شرکت ها برای کاهش عدم تقارن اطلاعاتی و کنترل آزادی عمل مدیران در گزارشگری مالی است. بنابراین حسابرسی صورت های مالی، از مهم ترین ابزارهای حصول اطمینان از شفافیت اطلاعات مالی شرکت ها به شمار می رود و موجب افزایش قدرت پیش بینی کنندگی اطلاعات حسابداری، مانند نسبت های مالی سود هر سهم می شود.

بانک ها بعنوان یک بنگاه اقتصادی محسوب میشوند . که مهمترین وظایف آنها ارائه تسهیلات به مشتریان می باشد در راستای این نوع خدمات، نقدینگی موردنیاز مشتریان و مردم توسط بانک ها تأمین می گردد تا هم فعالیت های اقتصادی گیرندگان تسهیلات رونق یابد و هم چرخه بانک از محل کسب منفعت و سود متوقف نگردد . اما برگشت نقدینگی پرداخت شده تحت عنوان تسهیلات توأم با ریسک است. و احتمال دارد تعدادی از گیرندگان تسهیلات نخواهند اصل و متفرعات بدهی خود را مسترد نمایند، لاجرم اعمال سیاستی برای بانک ها لازم می آید تا ریسک ناشی از جلوگیری از عدم برگشت وجوه خود را به حداقل برسانند. به همین منظور در مقابل پرداخت تسهیلات به مشتریان ، تضمین یا وثیقه می گیرند که موضوع بحث ما این بخش از عملیات بانکداری است. در این پژوهش به این موضوع خواهیم پرداخت که آیا کیفیت بالای حسابرسی و ارائه اطلاعات مالی قابل اتکا از جانب شرکت ها جایگزین وثیقه های رایج برای تضمین تسهیلات نزد بانکها خواهد بود یا خیر؟

واژگان کلیدی: کیفیت حسابرسی، رتبه موسسات حسابرسی، تسهیلات بانکی، وثیقه بانکی