

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



**دانشگاه آزاد اسلامی
واحد تهران مرکزی
دانشکده اقتصاد و حسابداری**

پایان نامه برای دریافت درجه کارشناسی ارشد (M.A)

**گرایش :
حسابداری**

**عنوان :
تأثیر کیفیت حسابداری بر توانگری مالی مؤسسات بیمه**

**استاد راهنما :
دکتر رویا دارابی**

**استاد مشاور :
محمدرضا عسگری**

**پژوهشگر :
ذبیح اله مومیوند**

زمستان ۱۳۹۳

به نام خدا

منشور اخلاق پژوهش

با یاری از خداوند سبحان و اعتقاد به اینکه عالم محضر خداوند است و همواره ناظر بر اعمال انسان و به منظور پاس داشت مقام بلند دانش پژوهش و نظر به اهمیت جایگاه و دانشگاه در اعتلای فرهنگ و تمدن بشری ما دانشجویان و اعضای هیات علمی واحدهای دانشگاه آزاد اسلامی متعهد می گردیم.

اصول زیر را در انجام فعالیت های پژوهشی مد نظر قرار داده و از آن تخطی نکنیم:

۱- اصل برائت: التزام به برائت جویی از هر گونه رفتار غیر حرفه ای و اعلام موضوع نسبت به کسانی که حوزه علم و پژوهش را به شائب های غیر علمی می پالایند.

۲- اصل رعایت انصاف و امانت: تعهد به اجتناب از هر گونه جانب داری غیر علمی و حفاظت از اموال تجهیزات و منابع در اختیار.

۳- اصل ترویج: تعهد به رواج دانش و اشاعه نتایج تحقیقات و انتقال آنبه همکاران علمی و دانشجویان به غیر از مواردی که منع قانونی دارد.

۴- اصل احترام: تعهد به رعایت حریم ها و حرمت ها در انجام تحقیقات و رعایت جانب نقد و خودداری از هر گونه حرمت شکنی.

۵- اصل رعایت حقوق: التزام به رعایت کامل حقوق پژوهشگران و پژوهیدگان (انسان حیوان و نبات) و سایر صاحبان حق.

۶- اصل راز داری: تعهد به صیانت از اسرار و اطلاعات محرمانه افراد سازمان ها و کشورها و کلیه افراد و نهادهای مرتبط با تحقیق.

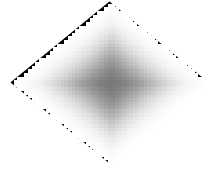
۷- اصل حقیقت جویی: تلاش در راستای پی جویی حقیقت و وفاداری به آن و دوری از هر گونه پنهان سازی حقیقت.

۸- اصل مالکیت مادی و معنوی: تعهد به رعایت کامل حقوق مادی و معنوی دانشگاه و کلیه همکاران پژوهش.

۹- اصل منافع ملی: تعهد به رعایت مصالح ملی و در نظر داشتن پیشبرد و توسعه کشور در کلیه مراحل پژوهش.

امضاء پژوهشگر:

این پژوهش را تقدیم می کنم به :

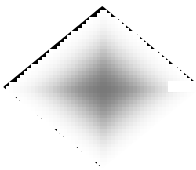


« روح پرفتوح پدر و برادر شهیدم ، ارواح مطهر مادروخواهران عزیزم که یاد و خاطره آنها در

دل و جانم همیشه زنده است .»

همچنین به همسر مهربانم که در سختی ها با صبر و شکیبایی در کنارم بوده و

فرزندانم پوریا، ایوب و همسرش که کاستی هایم را در دوره تحصیل تحمل نمودند



سپاسگذاری

سپاس خدای مهربان را که اندیشه ام داد . حمد و ستایش بی قیاس خدای را سزااست که الطاف خود را در انسان دمید و او را اشرف مخلوقات خود قرار داد . حال که به لطف او توفیق تحصیل علم و کسب دانش را پیدا نمودم، از خداوند متعال می خواهم که قدم هایم را در راه خدمت به جامعه استوار گرداند تا بتوانم از آنچه در این سالها آموخته ام در مسیر پیشرفت و آبادانی کشور عزیزم ایران استفاده نمایم. در پایان بر خود لازم میدانم از اساتید محترمی که در انجام این پژوهش مرا یاری نموده اند تقدیر و تشکر نمایم :

۱. سرکار خانم دکتر رؤیا دارابی استاد محترم راهنما

۲. جناب آقای دکتر محمد رضا عسگری استاد مشاور

۳. سرکار خانم دکتر آزیتا جهانشاد استاد محترم گروه حسابداری

و تمامی اساتید محترمی که در طول دوره تحصیل از محضرشان فیض برده ام بالاخص جناب آقای دکتر علی روحی و نیز دوست و همکار عزیزم جناب آقای مجید اله وردی، باشد که فرصت جبران بخشی از زحمات ایشان برآید . انشاءالله

تعهد نامه اصالت پایان نامه کارشناسی ارشد

اینجانب ذبیح اله مومیوند دانش آموخته مقطع کارشناسی ارشد ناپیوسته به شماره دانشجویی ۸۹۱۴۶۱۰۰۰۳۷ در رشته حسابداری که در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۲۵ از پایان نامه خود تحت عنوان :

تاثیر کیفیت حسابداری بر توانگری مالی مؤسسات بیمه

با کسب نمره ۱۷/۷۵ و درجه بسیار خوب دفاع نموده ام بدینوسیله متعهد می شوم:

- ۱- این پایان نامه حاصل تحقیق و پژوهش انجام شده توسط اینجانب بوده و در مواردی که از دستاوردهای علمی و پژوهشی دیگران (اعم از پایان نامه، کتاب، مقاله و...) استفاده نموده ام، مطابق ضوابط و رویه های موجود، نام منبع مورد استفاده و سایر مشخصات آن را در فهرست ذکر و درج کرده ام.
- ۲- این پایان نامه قبلاً برای دریافت هیچ مدرک تحصیلی (هم سطح، پایین تر یا بالاتر) در سایر دانشگاهها و موسسات آموزش عالی ارائه نشده است.
- ۳- چنانچه بعد از فراغت از تحصیل، قصد استفاده و هر گونه بهره برداری اعم از چاپ کتاب، ثبت اختراع و از این پایان نامه داشته باشم، از حوزه معاونت پژوهشی واحد مجوزهای مربوطه را اخذ نمایم.
- ۴- چنانچه در هر مقطع زمانی خلاف موارد فوق ثابت شود، عواقب ناشی از آن را بپذیرم و واحد دانشگاهی مجاز است با اینجانب مطابق ضوابط و مقررات رفتار نموده و در صورت ابطال مدرک تحصیلی ام هیچگونه ادعایی نخواهم داشت.

نام و نام خانوادگی :

تاریخ و امضاء

بسمه تعالی

در تاریخ :

دانشجوی کارشناسی ارشد آقای/خانم ذبیح اله مومیوند از پایان نامه خود دفاع نموده و با نمره ۱۷/۷۵ بحروف هفده و هفتاد و پنج صدم و با درجه بسیار خوب مورد تصویب قرار گرفت .

امضاء استاد راهنما :

بسمه تعالی

دانشکده اقتصاد و حسابداری

نام واحد دانشگاهی: تهران مرکزی	کد واحد: ۱۰۱	کد شناسایی پایان نامه: ۱۰۱۲۱۳۰۱۹۲۲۰۷۳
عنوان پایان نامه: تاثیر کیفیت حسابرسی بر توانگری مالی مؤسسات بیمه		
نام و نام خانوادگی دانشجو: ذبیح اله مومیوند	شماره دانشجویی: ۸۹۱۴۶۱۰۰۰۳۷	رشته تحصیلی: حسابداری
تاریخ شروع پایان نامه: نیمسال اول ۹۴_۹۳	تاریخ اتمام پایان نامه: ۹۳/۱۱/۲۵	
استاد / استادان راهنما: دکتر رؤیا دارابی		
استاد/استادان مشاور: دکتر محمدرضا عسگری		
چکیده پایان نامه (شامل خلاصه، اهداف، روش های اجرا و نتایج به دست آمده):		
<p>هدف پژوهش حاضر ارزیابی اثر بخشی دوره های آموزش کارکنان در شرکت های خرده فروش می باشد. برای این منظور بعد از مرور ادبیات تحقیق، ۸ فرضیه شامل ۳ فرضیه اصلی و ۵ فرضیه فرعی تدوین گردید. برای آزمون فرضیه های پژوهش از پرسشنامه، پیش آزمون و پس آزمون و مقایسه نتایج استفاده شده است. جامعه آماری این پژوهش را تمام استخدام شدگان در ۳ دوره استخدامی در ۲ شرکت بزرگ خرده فروش که در زمینه فروش کیف و کفش و لوازم جانبی آنها فعالیت داشته اند تشکیل داده که تعداد آنها ۷۵ نفر می باشد. در این پژوهش از آزمون تی تک نمونه ای، تی وابسته و تحلیل واریانس یک طرفه و همچنین تکنیک آمار توصیفی برای تجزیه و تحلیل فرضیه ها استفاده شده است.</p> <p>نتایج نشان می دهد که میزان رضایت شرکت کنندگان از دوره های برگزاری در سطح خوب ارزیابی شده است. و مهارت های فردی شرکت کنندگان به میزان ۵۲ درصد افزایش یافته است و در نهایت سود حاصل از دوره های آموزشی در یک سال تقریباً ۷۵ برابر هزینه های آموزشی این دوره ها بوده است.</p> <p>کلید واژه : ارزیابی، اثر بخشی، دوره های آموزشی</p>		

مناسب است

تاریخ و امضاء

نظر استاد راهنما برای چاپ در پژوهش نامه دانشگاه _____

مناسب نیست

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
۱	فصل اول:
۱	کلیات پژوهش
۲	۱-۱- مقدمه
۴	۲-۱- بیان مساله و چگونگی برگزیدن موضوع تحقیق
۶	۳-۱- اهداف تحقیق
۷	۴-۱- اهمیت و ضرورت تحقیق
۸	۵-۱- سوال تحقیق
۸	۶-۱- فرضیه تحقیق
۸	۷-۱- روش تحقیق
۹	۸-۱- متغیرهای تحقیق
۹	۹-۱- گرد آوری اطلاعات
۱۰	۱۰-۱- قلمرو تحقیق
۱۰	۱۱-۱- واژگان کلیدی و اصطلاحات
۱۲	۱۲-۱- خلاصه فصل
۱۴	فصل دوم:
۱۴	مروری بر ادبیات تحقیق
۱۵	۲-۱- مقدمه
۱۵	۲-۲- بخش نخست: کیفیت حسابرسی
۱۶	۲-۲-۱- چارچوب کیفیت حسابرسی
۱۹	۲-۲-۲- مباحث نظری و شواهد تجربی در باب کیفیت حسابرسی
۲۱	۲-۲-۲-۱- تقاضا برای کیفیت حسابرسی
۲۳	۲-۲-۲-۲- عرضه کیفیت حسابرسی
۲۴	۲-۲-۲-۳- رابطه بین اجزای کیفیت حسابرسی
۲۷	۲-۲-۲-۴- محصولات کیفیت حسابرسی
۳۶	۲-۲-۲-۵- خلاصه محصولات کیفیت حسابرسی

۳۹	۲-۳- بخش دوم: اندازه حسابرس، تخصص گزایی در صنعت و دوره تصدی حسابرس
۳۹	۲-۳-۱- اندازه حسابرس
۴۱	۲-۳-۲- تخصص گزایی در صنعت
۴۴	۲-۳-۳- دوره تصدی حسابرس
۴۵	۲-۴- بخش سوم: مباحثی درباره نسبت های مالی و نسبت توانگری مالی
۴۵	۲-۴-۱- تجزیه و تحلیل مالی
۴۶	۲-۴-۲- تجزیه و تحلیل نسبت های مالی
۴۸	۲-۴-۳- انواع نسبت های مالی
۴۹	۲-۴-۴- نسبتهای سود آوری
۵۰	۲-۴-۴-۱- بازده فروش (حاشیه سود)
۵۱	۲-۴-۴-۲- بازده ارزش ویژه
۵۲	۲-۴-۴-۳- بازده دارایی
۵۳	۲-۴-۴-۴- بازده سرمایه
۵۶	۲-۴-۵- نسبتهای توان مالی بلند مدت یا نسبتهای اهرمی
۵۶	۲-۴-۵-۱- نسبت کل بدهی
۵۶	۲-۴-۵-۲- نسبت بدهی
۵۷	۲-۴-۵-۳- نسبت بدهی به ارزش بازار سهام
۵۸	۲-۴-۶- نسبتهای نقدینگی شرکت
۵۸	۲-۴-۶-۱- نسبت جاری
۵۸	۲-۴-۶-۲- نسبت آنی
۵۹	۲-۴-۷- نسبت توانگری مالی
۶۱	۲-۵- پیشینه تحقیق
۶۲	۲-۵-۱- پیشینه تحقیقات داخلی
۷۱	۲-۵-۲- پیشینه تحقیقات خارجی
۷۶	۲-۶- خلاصه فصل :
۷۷	فصل سوم:
۷۷	روش اجرای تحقیق
۷۸	۳-۱- مقدمه
۷۹	۳-۲- جامعه مطالعاتی و نمونه آماری

۸۰	۳-۳- نمونه آماری و کفایت آن
۸۰	۳-۴- فرضیه تحقیق
۸۱	۳-۵- متغیرهای پژوهش و شیوه محاسبه آنها
۸۱	۳-۵-۱- مدل مفهومی تحقیق
۸۱	۳-۵-۲- نحوه اندازه گیری متغیرهای تحقیق
۸۹	۳-۶- تابع های آماری مورد استفاده
۹۰	۳-۶-۱- آزمون کولموگوروف - اسمیرنوف (K-S)
۹۱	۳-۶-۲- آزمون دوربین - واتسون (DW)
۹۳	۳-۶-۳- تحلیل رگرسیون چند گانه و منطق آزمون فرضیه
۹۴	۳-۶-۴- دیاگرام پراکنش و معادله خط
۹۵	۳-۷- خلاصه فصل
۹۶	فصل چهارم:
۹۶	تجزیه و تحلیل داده ها
۹۷	۴-۱- مقدمه
۹۷	۴-۲- شاخص های توصیفی متغیرها
۹۹	۴-۳- بررسی فرض نرمال بودن متغیرها
۱۰۰	۴-۳-۱- بررسی فرض نرمال بودن متغیرها
۱۰۱	۴-۴- آزمون فرضیه
۱۰۸	۴-۵- خلاصه فصل:
۱۰۹	فصل پنجم:
۱۰۹	نتیجه گیری و پیشنهادها
۱۱۰	۵-۱- مقدمه
۱۱۰	۵-۲- ارزیابی و تشریح نتایج آزمون فرضیه طبق شرایط متغیرها
۱۱۰	۵-۲-۱- نتیجه آزمون فرضیه اول
۱۱۲	۵-۳- پیشنهادها
۱۱۲	۵-۳-۱- پیشنهادهایی در راستای یافته های پژوهش
۱۱۲	۵-۳-۱-۱- پیشنهادهایی مبنی بر نتایج تحقیق:
۱۱۳	۵-۳-۲- پیشنهادهایی برای پژوهش های آتی

فهرست جدول ها

عنوان	صفحه
جدول (۱-۱): متغیر های تحقیق.....	۹
جدول (۱-۲): مطالعات بررسی کننده همبستگی بین اجزای کیفیت حسابرسی (عزیزی، ۱۳۹۲)	۳۰
جدول (۲-۲): خلاصه مطالعات انجام شده پیرامون محصولات کیفیت حسابرس (کریمی، ۱۳۹۱) ...	۳۷
جدول ۱-۳: خلاصه تحقیقات داخل کشور	۶۹
جدول شماره ۲-۳: خلاصه تحقیقات انجام شده در خارج از کشور	۷۴
جدول ۱-۴: شاخص های توصیف کننده متغیرها تحقیق، شاخص های مرکزی، شاخص های پراکنندگی و شاخص های شکل توزیع (STATISTICS).....	۹۸
جدول ۲-۴: آزمون کولموگوروف - اسمیرنوف (K-S).....	۱۰۰
جدول ۳-۴: ضریب همبستگی ، ضریب تعیین و آزمون دوربین -واتسون بین شاخص کیفیت حسابرسی در سطوح مختلف	۱۰۲
جدول (۴-۴) تحلیل واریانس رگرسیون برای شاخص کیفیت حسابرسی در سطوح مختلف نظارت	۱۰۳
جدول (۵-۴) ضرایب معادله رگرسیون برای متغیرهای مستقل و کنترلی	۱۰۴

فهرست نمودارها

صفحه	عنوان
۱۰۶.....	نمودار (۱-۴) : آزمون نرمال بودن خطاهای معادله رگرسیون برای متغیرهای شاخص کیفیت حسابرسی در سطوح مختلف
۱۰۷.....	نمودار (۲-۴) : خط و معادله رگرسیون

شکل (۱-۳): نشان دهنده ، چارچوب تحلیلی تحقیق در یک نگاه ۸۱

فصل اول:

کلیات پژوهش

ماهیت فعالیت مؤسسات بیمه به گونه‌ای است که وجوه اندکی از آحاد جامعه دریافت می‌کنند و تضمینی برای جبران خسارت‌های احتمالی آتی به آنها ارائه می‌دهند. لذا از آنجا که بین زمان دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت فاصله وجود دارد، سرمایه‌هنگفتی که از انباشت حق بیمه‌ها حاصل شده در اختیار مؤسسات بیمه قرار می‌گیرد. مؤسسات بیمه با سرمایه‌گذاری این وجوه از طرفی توان مالی خود برای پرداخت خسارت‌ها را تقویت می‌کنند و مهمتر از آن باعث تقویت بازارهای مالی و کمک به تحرک بیشتر چرخه فعالیت‌های اقتصادی کشورها می‌شوند (کمالی و دیگران، ۱۳۸۹، ۱۲).

با خصوصی شدن مؤسسات بیمه و ورود مؤسسات بیمه چند ملیتی به عرصه رقابت، دیگر حمایت دولت همچون گذشته شامل حال این مؤسسات نخواهد شد و این ابتکار و خلاقیت، و برنامه‌ریزی و آینده‌نگری است که ضامن بقای آنها خواهد بود. از این رو باید به گونه‌ای بر فعالیت مؤسسات بیمه نظارت شود که در فرآیند انتقال صنعت بیمه به بخش خصوصی و پس از آن، خطری منافع عمومی جامعه را تهدید نکند.

برای نظارت بر عملکرد مؤسسات بیمه روش‌های متعددی وجود دارد که هر کدام ویژگی‌های خاص خود را داشته و در کشورهای مختلف کاربرد دارد. در کشور ما به لحاظ آنکه صنعت بیمه سال‌ها در انحصار بخش دولتی بوده است، تاکنون از نظارت تعرفه‌ای برای این منظور استفاده می‌شده، حال آنکه با خصوصی‌سازی صنعت بیمه و افزایش حجم بازار و تنوع خدمات بیمه‌ای استفاده از این ابزار دیگر جوابگوی شرایط فعلی نیست و باید به شیوه‌هایی روی آورد که کارایی

بسیار بیشتری داشته و با نیازهای جدید صنعت همخوانی داشته باشد. نظارت مالی بر مؤسسات بیمه، شیوه‌ای است که سال‌هاست در بسیاری از کشورهای جهان جایگزین نظارت تعرفه‌ای شده است. در نظارت مالی به جای نظارت مستقیم بر عملکرد مؤسسات بیمه، قانون‌گذار شاخص‌های مالی که عمدتاً از متن صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست آن به دست می‌آیند را تعیین می‌نماید و مؤسسات بیمه ملزم می‌گردند برای باقی ماندن در چرخه رقابت، وضعیت مالی خود را به بالاتر از سطح تعیین شده برسانند. حاشیه توانگری مالی به عنوان یکی از ابزارهای کاربردی در اعمال این نوع نظارت نسبتی است که به منظور حمایت از بیمه‌گذاران و اطمینان از ثبات بازارهای بیمه، از سوی مؤسسات بیمه گزارش می‌شود و به این وسیله توان مالی مؤسسات در قبال تعهداتی که پذیرفته‌اند مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. این نسبت از تقسیم حاشیه توانگری مالی موجود به حاشیه توانگری مالی الزامی به دست می‌آید. مقررات توانگری مالی، مؤسسات بیمه را ملزم می‌نمایند که برای تادیه تعهدات خود (خسارت‌های قابل پیش‌بینی و هزینه‌های مرتبط با آن) تحت بدترین شرایط دارایی کافی نگهداری کنند، یعنی این مقررات داشتن حداقل معینی دارایی مازاد بر بدهی را الزامی می‌نمایند. مؤسسات بیمه باید در دوره معین ثابت کنند که حاشیه توانگری مالی موجود آنها بیش از حداقل حاشیه توانگری مالی الزامی تعیین شده توسط مراجع قانونی است (یعنی باید ثابت کنند نسبت توانگری مالی آنها بیشتر از یک است). در صورتیکه این مسأله برای نهاد ناظر محرز نشود، برای جلوگیری از ضرر و زیان بیمه شدگان فعالیت آنها را محدود می‌نماید (جاناتا سیمونز^۱، ۱۹۹۹، ۲۱).

¹.Janotta -simons

بنابراین اتکای شدید بر نظارت مالی و به ویژه حاشیه توانگری مالی انگیزه‌های قدرتمندی را برای مؤسسات ایجاد می‌کند تا حاشیه توانگری مالی را به نفع خودشان دستکاری کنند. در واقع مؤسسات بیمه ای که نسبت توانگری مالی پایین‌تری دارند، به منظور حفاظت بخشی از منافعشان موقعیت خود را بیش از سایرین در معرض خطر می‌بینند و این امکان وجود دارد با اخلال در رقم حاشیه توانگری مالی بیمه‌گذاران و برخی دیگر از ذی‌نفعان را نسبت به عملکرد موسسه گمراه نمایند. بنابراین وجود یک مکانیزم اثر بخش برای حفاظت از حقوق بیمه‌گذاران در دستیابی به اطلاعات درست و منصفانه در مورد موسسه بیمه حیاتی است. حسابرسی با کیفیت، مکانیزمی است که بر میزان راستی و درستی و صحت رقم گزارش شده توانگری مالی نقش بسزایی دارد. در واقع نقش مهم کیفیت حسابرسی در مؤسسات بیمه کاهش عدم تقارن اطلاعاتی بین مؤسسات بیمه و بیمه‌گذاران و کاهش مشکلات نمایندگی و جلوگیری از ضایع شدن حقوق بیمه‌گذاران است. از این رو انتظار بر این است، کیفیت حسابرسی اثر مستقیمی بر توانگری مالی مؤسسات بیمه داشته باشد.

در این فصل، پس از بیان مسئله تحقیق، به بیان موضوع تحقیق می‌پردازیم. سپس به اهمیت و ضرورت تحقیق، اهداف تحقیق، چارچوب نظری، مدل تحقیق، سوالات و فرضیه‌های تحقیق، حدود مطالعاتی و تعاریف واژه‌ها و اصطلاحات پرداخته می‌شود.

۲-۱- بیان مساله و چگونگی برگزیدن موضوع تحقیق

گزارش‌های مالی، منابع مهم اطلاعاتی برای تصمیم‌گیری‌های اقتصادی مدیران، سرمایه‌گذاران، اعتباردهندگان و سایر استفاده‌کنندگان به شمار می‌روند که جهت رفع نیازهای اطلاعاتی خود از

آنها استفاده می‌کنند. از آنجایی که اطلاعات به صورت یکسان در اختیار استفاده‌کنندگان قرار نمی‌گیرد، بین مدیران و سرمایه‌گذاران عدم تقارن اطلاعاتی ایجاد می‌شود. عدم تقارن اطلاعاتی وضعیتی است که مدیران در مقایسه با سرمایه‌گذاران، دارای اطلاعات افشاء نشده بیشتری در مورد عملیات و جوانب مختلف شرکت در آینده می‌باشند. یکی از مهم‌ترین مکانیزم‌هایی که در کاهش این عدم تقارن اطلاعاتی نقش دارد، حسابرسی صورت‌های مالی شرکت‌ها می‌باشد (ابراهیمی و دیگران، ۱۳۸۷).

حسابرسی مستقل بر میزان راستی و درستی و صحت صورت‌های مالی و اطلاعات مالی تأثیرگذار است. تیمان و ترومن^۱ حسابرسی را عاملی جهت افزایش میزان صحت و درستی اطلاعاتی که پس از حسابرسی در اختیار سرمایه‌گذاران قرار می‌گیرد، معرفی می‌نمایند. نقش مهم کیفیت حسابرسی در شرکت‌های بیمه کاهش عدم تقارن اطلاعاتی بین مؤسسات بیمه و بیمه‌گذاران است و مسئولیت مهم یک موسسه بیمه، پیش‌بینی خسارت و هزینه‌هاست. به منظور حمایت از بیمه‌گذاران و اطمینان از ثبات بازارهای بیمه، مؤسسات بیمه باید مبلغ مشخصی را تحت حاشیه توانگری به عنوان ذخیره نگهداری کنند. حاشیه توانگری مالی نسبتی است که مقدار توانگری مالی موسسه بیمه را اندازه‌گیری می‌کند و توانگری مالی توانایی موسسه بیمه برای پوشش ریسک‌های پذیرفته شده خود است. در این راستا کیفیت حسابرسی می‌تواند منجر به کاهش عدم قطعیت و اخلال در رقم گزارش شده توانگری مالی شده که این امر منجر به کاهش مشکلات نمایندگی و حفظ حقوق بیمه‌گذاران می‌گردد، ولی با توجه به اینکه آیین‌نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه در مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۶ توسط شورای عالی بیمه به تصویب رسیده

^۱ . Trueman & Titman

است، شواهدی تجربی در زمینه تأثیر کیفیت حسابرسی بر توانگری مالی مؤسسات بیمه ایرانی وجود ندارد. از این رو در پژوهش حاضر، محقق قصد نموده است به بررسی این موضوع بپردازد که آیا کیفیت حسابرسی مؤسسات بیمه بر توانگری مالی آنها تأثیر گذار است یا خیر؟

۱-۳- اهداف تحقیق

هدف اصلی این تحقیق تأثیر کیفیت حسابرسی بر توانگری مالی مؤسسات بیمه می باشد.

سایر اهداف:

پژوهش حاضر درصدد است تا از طریق جمع آوری شواهد عینی به تعیین تأثیر کیفیت حسابرسی بر توانگری مالی مؤسسات بیمه بپردازد بر این اساس اهدافی به شرح ذیل مطرح می گردد.

۱- توانایی معیارهای کیفیت حسابرسی در تأثیر گذاری بر توانگری مالی شرکتهای بیمه ای

۲- بررسی اهمیت معیارهای کیفیت حسابرسی برای برآورد توانگری مالی شرکتهای بیمه ای

نتایج این پژوهش می تواند در موارد زیر کاربرد داشته باشد:

باعث شناسایی عواملی می شود که می تواند توانگری مالی شرکتهای بیمه ای را پیش بینی کرده و بدین ترتیب سهامداران و سرمایه گذاران را به سوی یک سرمایه گذاری مطمئن تر و با ریسک پایین تر سوق دهد. حسابرسان می توانند از نتایج چنین مدل هایی برای طراحی مراحل حسابرسی مشخصی استفاده کنند که می توانند برای لحاظ نمودن درجه قابل قبولی از ریسک حسابرسی استفاده شود. این الگو همچنین می تواند به عنوان ابزار کنترلی کیفی در بررسی دوباره یا مرحله