

Абдул Азиз А. Абдул Рахман, Осман Хел Аймі Аль-Даймеш

## **Вплив використання моделі COSO-ERM на зниження рівня фальсифікованої фінансової звітності комерційних банків Йорданії**

Мета статті – перевірити вплив використання моделі Комітету організацій-спонсорів (Committee of Sponsoring Organizations (COSO) при управлінні ризиками підприємства (enterprise risk management (ERM)) (COSO-ERM) на скорочення фальсифікованої фінансової звітності в комерційних банках Йорданії. Визначено роль ради директорів, аудиторського комітету, виконавчих органів управління та внутрішнього аудиту як механізмів управління підприємством у процесі покращення ефективності систем внутрішнього контролю.

Продемонстровано вплив застосування моделі COSO-ERM на попередження фальсифікованої фінансової звітності, рівень якої становить близько 77.8% від залежної змінної. Виявлено також, що змінні внутрішнього контролю, ідентифікації події, оцінки ризику та реакції, процедури контролю впливають на залежну змінну (фальсифікована фінансова звітність) у комерційних банках Йорданії.

**Ключові слова:** система внутрішнього контролю, Комітет організацій-спонсорів, фальсифікована фінансова звітність

**Класифікація JEL:** H83, G21, E58, Q52



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

Абдул Азиз А. Абдул Рахман, Осман Хел Айми Аль-Даймеш

## **Влияние применения модели COSO-ERM на снижение уровня фальсифицированной финансовой отчетности коммерческих банков Иордании**

Цель статьи – проверить влияние применения модели Комитета организаций-спонсоров (Committee of Sponsoring Organizations (COSO) при управлении рисками предприятия (enterprise risk management (ERM)) (COSO-ERM) на сокращение фальсифицированной финансовой отчетности в коммерческих банках Иордании. Определена роль совета директоров, аудиторского комитета, исполнительных органов управления и внутреннего аудита как механизмов управления предприятием в процессе улучшения эффективности систем внутреннего контроля.

Продемонстрировано влияние применения модели COSO-ERM на предотвращение фальсификации финансовой отчетности, уровень которой составляет около 77.8% от зависимой переменной. Установлено также, что переменные внутреннего контроля, идентификации события, оценки риска и реакции, процедуры контроля влияют на зависимую переменную (фальсифицированная финансовая отчетность) в коммерческих банках Иордании.

**Ключевые слова:** система внутреннего контроля, Комитет организаций-спонсоров, фальсифицированная финансовая отчетность

**Классификация JEL:** H83, G21, E58, Q52



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.