

Внутрішній аудит і фінансові результати єменських комерційних банків: емпіричні дані

Метою дослідження є перевірка значення та ролі внутрішнього аудиту у покращенні фінансових показників комерційних банків Ємену, з особливим акцентом на трьох факторах, а саме: незалежність та цілі внутрішнього аудиту, його якість і розмір. Розглянуто кілька наукових робіт про внесок і роль внутрішнього аудиту у покращенні фінансових показників. Дослідження спирається на наявні дані, зібрані за допомогою анкет. 90 анкет було надіслано до дев'яти комерційних банків країни (23 філії), що працюють під наглядом Центрального банку Ємену; 81 анкету (90%) було повернуто та використано в процесі аналізу. Для аналізу даних застосовано три підходи: опис, кореляцію та регресію. Результати показали, що внутрішній аудит суттєво впливає на загальну діяльність єменських комерційних банків. Доведено, що ефективність аудиторів, їх фінансовий і бухгалтерський досвід мають значний і позитивний вплив на фінансові результати. Виявлено, що незалежність і об'єктивність внутрішніх аудиторів незначною мірою впливають на фінансові результати, тоді як розмір внутрішнього аудиту та періодичність зібрань аудиторів мають негативний і суттєвий вплив. Запропоновано кілька рекомендацій з підвищення ефективності внутрішнього аудиту, що, своєю чергою, сприятиме покращенню фінансових показників.

Ключові слова: якість аудиту, незалежність аудитора, об'єктивність аудитора, Ємен, банки

Класифікація JEL: G21, G34, M42



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.