

Modeling the Impact of Internal Auditors' Role Conflict on Responses to Money Laundering Red Flags and the Effectiveness of Anti-Financial Crime Measures

1. Kimia Akrami¹: Department of Accounting, Qae.C., Islamic Azad University, Qaenat, Iran

2. Habibollah Nakhaei^{2*}: Department of Accounting, Bi.C., Islamic Azad University, Birjand, Iran. Email: habibollahnakhaei@iau.ac.ir (Corresponding Author)

3. Mahmoud Lari Dashtbayaz³: Department of Accounting, Faculty of Economics and Administrative Sciences, Ferdowsi University of Mashhad, Mashhad, Iran

Article history



Received: 27 May 2025

Revised: 09 September 2025

Accepted: 14 September 2025

Published: 20 October 2025

Abstract:

This study aimed to examine the impact of internal auditors' role conflict on their responses to money laundering red flags and the mediating role of these responses in enhancing anti-financial crime effectiveness. A mixed-methods design was applied. In the qualitative phase, semi-structured interviews were conducted with purposively selected internal auditors and audit committee members. Interview data were analyzed using MAXQDA through open, axial, and selective coding. In the quantitative phase, a structured questionnaire was developed based on qualitative findings and distributed to 150 participants (80 internal auditors and 70 audit committee members). Content validity was confirmed by experts and reliability by Cronbach's alpha (>0.85). Data were analyzed using SPSS and Structural Equation Modeling, with System dynamics modeling used to simulate variable interactions. Findings indicated that role conflict had a significant negative effect on auditors' responses to red flags, while these responses had a positive effect on anti-financial crime effectiveness. Organizational pressures positively predicted role conflict, whereas professional independence negatively predicted it. System dynamics simulations showed that reducing role conflict and enhancing organizational support could nonlinearly improve AML effectiveness. Reducing role conflict through enhanced professional independence, organizational support, and ethical culture can significantly improve auditors' responsiveness to red flags and the overall effectiveness of AML systems. Furthermore, integrating human support with technological tools can strengthen the detection and reporting of suspicious activities.

Keywords: Role conflict, internal auditing, red flags, money laundering, organizational support, effectiveness

Citation: Akrami, K., Nakhaei, H., & Lari Dashtbayaz, M. (2025). Modeling the Impact of Internal Auditors' Role Conflict on Responses to Money Laundering Red Flags and the Effectiveness of Anti-Financial Crime Measures. *Accounting, Finance and Computational Intelligence*, 3(3), 1-14.



Copyright: © 2025 by the authors. Published under the terms and conditions of Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0) License.

Extended Abstract**Introduction**

Money laundering remains one of the most persistent and multifaceted threats to the integrity of financial systems worldwide, undermining transparency, eroding public trust, and facilitating the flow of illicit funds into the legitimate economy (Amara & Khlif, 2018; Isolauri & Ameer, 2022). By concealing the illegal origins of financial resources, money laundering distorts market signals, destabilizes institutions, and contributes to corruption and organized crime (Tiwari et al., 2020; Victor, 2020). The growing complexity of financial transactions and the transnational nature of economic networks have made the detection and prevention of money laundering increasingly challenging (Cindori, 2018; Clarke, 2020). Internal auditors play a pivotal role in this landscape by serving as a first line of defense, detecting anomalies, and ensuring that organizations comply with anti-money laundering (AML) regulations (Barati et al., 2022; Noav Parvar Saravi et al., 2023). However, their effectiveness is often hampered by role conflict—stemming from competing obligations to protect the organization while also reporting suspicious activities in compliance with legal and ethical requirements (Babaei et al., 2021; Mahdavi & Zamani, 2018).

Role conflict can weaken auditors' professional judgment, decrease their willingness to report red flags, and ultimately compromise the effectiveness of AML systems (Hobson et al., 2017; Moradi & Bahri Sales, 2018). Scholars have argued that the absence of organizational support, insufficient independence, and ambiguous reporting structures can exacerbate these conflicts, making auditors hesitant to act on red flags (Nazari & Ghanad, 2020; Sahebdel & Mohammadi, 2018). Furthermore, prior cross-country evidence has shown that weaker auditing and reporting standards correlate with higher levels of financial crime and money laundering (Amara et al., 2020; Usman et al., 2025). Conversely, robust internal auditing systems and enhanced organizational backing can empower auditors to act decisively and mitigate the negative effects of role conflict (Bagheri Zumurudi & Soveizi, 2022; Noav Parvar Saravi et al., 2023).

Technological advancements have also emerged as a crucial factor in strengthening AML mechanisms. Tools such as RegTech systems, artificial intelligence, and machine learning can aid auditors in identifying suspicious patterns within vast datasets and reduce the cognitive burden of decision-making (Canhoto, 2021; Singh & Lin, 2020). Studies indicate that auditors using financial intelligence and automated monitoring systems exhibit enhanced speed and accuracy in detecting red flags (Jimu & Chimwai, 2025; Liu, 2025). However, while technology can augment detection processes, it cannot replace ethical judgment and organizational support, which remain essential to ensuring that auditors act upon detected red flags (Clarke, 2020; Hobson et al., 2017).

Despite its importance, empirical research integrating role conflict, organizational pressures, auditor responses to red flags, and AML effectiveness remains limited (Popik-Mazur, 2025; Tiwari et al., 2020). Most studies have either examined red flag detection in isolation or provided descriptive accounts of internal auditing without modeling the dynamic interplay among these variables (Bagheri Zumurudi & Soveizi, 2022; Cindori, 2018). This study addresses this gap by developing and testing a comprehensive model of how role conflict affects internal auditors' responses to money laundering red flags and, in turn, the effectiveness of AML efforts. Grounded in Agency Theory, Role Conflict Theory, and Ethical Behavior Theory, this research aims to provide evidence-based insights that can inform both policy and practice in organizational governance (Babaei et al., 2021; Hobson et al., 2017; Noav Parvar Saravi et al., 2023).

Methods and Materials

This study employed a mixed-methods design. The qualitative phase aimed to explore and conceptualize the dimensions and proxies of the study variables, while the quantitative phase tested the hypothesized relationships. In the qualitative phase, data were collected through semi-structured interviews with internal auditors and audit committee members who were purposively sampled based on their experience and expertise in AML oversight. Interview transcripts were coded using MAXQDA, applying open, axial, and selective coding to derive conceptual categories and operational indicators.

For the quantitative phase, a structured questionnaire was developed based on the qualitative findings and distributed in person to 150 participants (80 internal auditors and 70 audit committee members) working in banks and large corporations in Iran. The instrument measured five constructs: red flags, role conflict, coping decisions, organizational pressures, and auditors' professional characteristics. Content and face validity were confirmed by academic and professional experts, and a pilot test yielded Cronbach's alpha coefficients above 0.85 for all variables. Quantitative data were analyzed using SPSS for descriptive statistics and Structural Equation Modeling (SEM) to test causal relationships. System dynamics modeling was also used to simulate the feedback loops among variables under different organizational scenarios.

Findings

Qualitative analysis revealed that role conflict manifested primarily as tension between loyalty to organizational interests and compliance with legal-ethical obligations to report suspicious activity. Auditors described adopting defensive coping strategies, such as delaying reporting or seeking managerial approval, especially when organizational pressure was high. These interviews also identified several key proxies for role conflict, including fear of retaliation, perceived career risk, and ambiguous reporting lines.

Quantitative results supported the hypothesized relationships. SEM analysis showed that role conflict had a significant negative effect on auditors' responsiveness to red flags, and this responsiveness was positively related to AML effectiveness. Organizational pressures positively predicted role conflict, while professional independence negatively predicted it. Moreover, auditors who reported higher organizational support and stronger ethical climates demonstrated greater responsiveness to red flags. System dynamics simulations confirmed that strengthening organizational support and reducing role conflict could produce nonlinear improvements in AML effectiveness, particularly by accelerating feedback loops between red flag detection and risk mitigation.

Discussion and Conclusion

This study contributes to the literature by empirically demonstrating that role conflict is a critical barrier to effective AML practices within organizations. Consistent with Agency Theory, the findings show that misaligned incentives and asymmetric expectations between auditors and management can undermine auditors' objectivity and reduce their willingness to report red flags. The results also affirm Role Conflict Theory by illustrating how conflicting organizational expectations produce psychological stress that impairs decision-making quality. Furthermore, the moderating role of organizational support aligns with Ethical Behavior Theory, suggesting that ethical norms and supportive environments can mitigate the negative effects of role conflict on auditors' behavior.

Importantly, the study highlights the dual role of technology in AML efforts. While advanced monitoring tools like RegTech systems and machine learning enhance detection speed and accuracy, they do not eliminate the need for human judgment and ethical responsibility. Auditors in supportive environments were more likely to act on technology-generated red flags, indicating that organizational culture shapes how technological affordances are utilized.

Overall, the findings underscore that reducing role conflict through structural reforms—such as enhancing auditor independence, clarifying reporting responsibilities, and fostering ethical cultures—is essential for improving AML effectiveness. Educational initiatives and continuous professional development can further empower auditors to navigate complex ethical dilemmas and resist organizational pressures. This study thus provides a comprehensive framework for understanding and addressing the behavioral, organizational, and technological dimensions of internal auditors' role in combating money laundering, offering actionable insights for policy-makers, regulators, and corporate governance leaders.

Authors' Contributions

Authors equally contributed to this article.

Acknowledgments

Authors thank all participants who participate in this study.

Declaration of Interest

The authors report no conflict of interest.

Funding

According to the authors, this article has no financial support.

Ethical Considerations

All procedures performed in this study were under the ethical standards.

مدل سازی تأثیر تضاد نقش حسابرسان داخلی بر واکنش به پرچم های قرمز پولشویی و اثربخشی مبارزه با جرایم مالی



تاریخچه مقاله

تاریخ دریافت: ۶ خرداد ۱۴۰۴

تاریخ بازنگری: ۱۸ شهریور ۱۴۰۴

تاریخ پذیرش: ۲۳ شهریور ۱۴۰۴

تاریخ انتشار: ۲۸ مهر ۱۴۰۴

۱. کیمیا اکرمی^{ID}: گروه حسابداری، واحد قائنات، دانشگاه آزاد اسلامی، قائنات، ایران

۲. حبیب اله نخعی^{ID*}: گروه حسابداری، واحد بیرجند، دانشگاه آزاد اسلامی، بیرجند، ایران ایمیل: habibollahnakhaei@iau.ac.ir (نویسنده مسئول)

۳. محمود لاری دشت بیاض^{ID}: استاد، گروه حسابداری، دانشکده علوم اداری و اقتصاد، دانشگاه فردوسی مشهد، مشهد، ایران

چکیده

هدف این پژوهش بررسی تأثیر تضاد نقش حسابرسان داخلی بر واکنش آن‌ها به پرچم های قرمز پولشویی و نقش میانجی این واکنش در بهبود اثربخشی مبارزه با جرایم مالی بود. پژوهش حاضر با رویکرد آمیخته انجام شد. در بخش کیفی، داده‌ها از طریق مصاحبه‌های نیمه ساختاریافته با حسابرسان داخلی و اعضای کمیته‌های حسابرسی منتخب به روش هدفمند گردآوری و با استفاده از نرم افزار MAXQDA از طریق کدگذاری باز، محوری و انتخابی تحلیل شد. در بخش کمی، پرسشنامه‌ای ساختاریافته بر اساس یافته‌های کیفی طراحی و بین ۱۵۰ شرکت کننده (۸۰ حسابرس داخلی و ۷۰ عضو کمیته حسابرسی) توزیع شد. روایی محتوایی با نظر خبرگان و پایایی با محاسبه ضریب آلفای کرونباخ (بیش از ۰.۸۵) تأیید شد. داده‌ها با SPSS و روش مدل معادلات ساختاری و مدل سازی پویایی سیستم تحلیل شدند. یافته‌ها نشان داد تضاد نقش اثر منفی و معناداری بر واکنش حسابرسان به پرچم های قرمز دارد و این واکنش به طور مثبت و معنادار بر اثربخشی مبارزه با جرایم مالی اثر می‌گذارد. همچنین، فشارهای سازمانی پیش‌بینی کننده مثبت تضاد نقش و استقلال حرفه‌ای پیش‌بینی کننده منفی آن بود. شبیه سازی دینامیک نشان داد کاهش تضاد نقش و تقویت حمایت سازمانی می‌تواند به صورت غیرخطی کارایی مقابله با پولشویی را بهبود دهد. کاهش تضاد نقش از طریق ارتقای استقلال حرفه‌ای، حمایت سازمانی و فرهنگ اخلاقی می‌تواند نقش مهمی در افزایش واکنش حسابرسان به پرچم های قرمز و ارتقای کارایی نظام های ضد پولشویی داشته باشد. همچنین، ترکیب حمایت انسانی و فناوری های نوین می‌تواند اثربخشی شناسایی و گزارش دهی پرچم های قرمز را تقویت کند.

کلیدواژگان: تضاد نقش، حسابرسی داخلی، پرچم های قرمز، پولشویی، حمایت سازمانی، اثربخشی

شبهه استناددهی: اکرمی، کیمیا، نخعی، حبیب اله، و لاری دشت بیاض، محمود. (۱۴۰۴). مدل سازی تأثیر تضاد نقش حسابرسان داخلی بر واکنش به پرچم های قرمز پولشویی و اثربخشی مبارزه با جرایم مالی. *حسابداری، امور مالی و هوش محاسباتی*، ۳(۳)، ۱-۱۴.



پولشویی یکی از جدی‌ترین تهدیدات برای سلامت و ثبات نظام‌های مالی در سطح ملی و بین‌المللی محسوب می‌شود و پیامدهای گسترده‌ای برای اقتصاد جهانی، اعتماد عمومی و کارایی نهادهای مالی به همراه دارد (Amara & Khelif, 2018; Isolauri & Ameer, 2022). این پدیده با پنهان‌سازی منشأ غیرقانونی وجوه مالی و وارد کردن آن به چرخه اقتصاد رسمی، موجب کاهش شفافیت، اختلال در جریان سرمایه و افزایش ریسک فساد می‌شود (Tiwari et al., 2020; Victor, 2020). در نتیجه، مقابله با پولشویی به یکی از اولویتهای اصلی نهادهای نظارتی و سازمان‌های مالی بدل شده و نیازمند استقرار نظام‌های کنترلی دقیق، شناسایی به‌موقع پرچم‌های قرمز و واکنش قاطع به نشانه‌های مشکوک است (Cindori, 2018; Clarke, 2020).

در این میان، حسابرسی داخلی به عنوان یکی از مهم‌ترین ابزارهای کنترل و نظارت در سازمان‌ها، نقش کلیدی در شناسایی فعالیت‌های مشکوک و کاهش ریسک پولشویی دارد (Barati et al., 2022; Noav Parvar Saravi et al., 2023). حسابرسان داخلی با تحلیل دقیق داده‌های مالی و عملیاتی و بررسی الگوهای غیرمعمول، می‌توانند به‌عنوان خط دفاعی اول در برابر جرایم مالی عمل کنند (Bagheri Zumurudi & Soveizi, 2022; Nazari & Ghanad, 2020). با این حال، ایفای این نقش همواره با چالش‌هایی همراه است؛ یکی از مهم‌ترین آن‌ها تضاد نقش است که از دوگانگی وظایف حمایتی و نظارتی حسابرسان ناشی می‌شود. حسابرسان از یک‌سو باید حافظ منافع سازمان باشند و از سوی دیگر مسئولیت قانونی و اخلاقی گزارش‌دهی فعالیت‌های مشکوک را برعهده دارند (Babaei et al., 2021; Mahdavi & Zamani, 2018). این تضاد می‌تواند به تضعیف تصمیم‌گیری، کاهش جسارت رفتاری و در نهایت بی‌توجهی به پرچم‌های قرمز منجر شود و اثربخشی مبارزه با پولشویی را کاهش دهد (Hobson et al., 2017; Moradi & Bahri Sales, 2018).

اهمیت بررسی این مسئله از آن جهت است که پولشویی تنها یک تخلف مالی نیست، بلکه با تأمین مالی فعالیت‌های غیرقانونی، جرایم سازمان‌یافته و حتی تروریسم پیوند دارد و می‌تواند ساختارهای اقتصادی را از درون تضعیف کند (Ismail et al., 2025; Khan et al., 2025). پژوهش‌ها نشان می‌دهند که نقاط ضعف در استانداردهای حسابرسی و گزارش‌دهی و نیز نبود سازوکارهای حمایتی، زمینه‌ساز گسترش پولشویی و کاهش اثربخشی کنترل‌های داخلی است (Amara et al., 2020; Usman et al., 2025). از این رو، تقویت نقش حسابرسان داخلی در شناسایی و گزارش پرچم‌های قرمز و همزمان کاهش تضاد نقش آن‌ها می‌تواند راهبردی مؤثر برای مهار پولشویی باشد (Barati et al., 2022; Bozorgasl et al., 2021).

یکی از عوامل کلیدی در این زمینه، بهره‌گیری از فناوری‌های نوین است که می‌تواند فرآیندهای شناسایی ریسک را تسهیل و دقت تصمیم‌گیری را افزایش دهد. فناوری‌هایی مانند یادگیری ماشینی و RegTech به حسابرسان امکان می‌دهند تا الگوهای مشکوک را در داده‌های مالی عظیم شناسایی کنند و به کاهش فشارهای ناشی از تضاد نقش کمک نمایند (Canhoto, 2021; Singh & Lin, 2020). پژوهش‌های اخیر نشان می‌دهد که استفاده از سیستم‌های هوش مصنوعی، تحلیل داده‌های کلان و سامانه‌های نظارت مالی می‌تواند توانایی نهادهای مالی در شناسایی پولشویی را به طور چشمگیری افزایش دهد (Jimu & Chimwai, 2025; Liu, 2025). با این وجود، فناوری جایگزین قضاوت انسانی و اصول اخلاقی در حسابرسی نمی‌شود و همچنان تصمیم‌گیری نهایی درباره گزارش‌دهی پرچم‌های قرمز بر عهده حسابرسان است؛ بنابراین، کاهش تضاد نقش و تقویت استقلال حسابرسان همچنان ضرورت دارد (Babaei et al., 2021; Hobson et al., 2017).

در کنار ملاحظات فنی، بُعد انسانی و سازمانی نقش مهمی در واکنش حسابرسان به پرچم‌های قرمز ایفا می‌کند. حمایت سازمانی، فرهنگ اخلاقی، و سیاست‌های منابع انسانی می‌توانند جسارت رفتاری حسابرسان را افزایش دهند و پیامدهای منفی تضاد نقش را کاهش دهند (Mahdavi & Zamani, 2018; Moradi & Bahri Sales, 2018). فقدان این حمایت‌ها معمولاً باعث می‌شود حسابرسان برای حفظ موقعیت شغلی یا روابط سازمانی، از گزارش‌دهی فعالیت‌های مشکوک خودداری کنند یا در این کار تأخیر داشته باشند (Nazari & Ghanad, 2020; Sahebdel & Mohammadi, 2018). در واقع، فشارهای مدیریتی و تضاد نقش در بسیاری از موارد عامل اصلی چشم‌پوشی از پرچم‌های قرمز و کاهش شفافیت مالی گزارش‌ها هستند (Barati et al., 2022; Bozorgasl et al., 2021).

از منظر نظری، تبیین رفتار حسابرسان در مواجهه با تضاد نقش نیازمند بهره‌گیری از چارچوب‌های چندبعدی است. تئوری عامل بیان می‌کند که تضاد منافع بین مدیریت و حسابرس، منجر به اطلاعات نامتقارن و ریسک اخلاقی می‌شود و می‌تواند بر کیفیت تصمیم‌گیری حسابرسان اثر منفی بگذارد (Babaei et al., 2021; Noav Parvar). در کنار آن، تئوری تعارض نقش تأکید دارد که فشارهای ناشی از انتظارات متضاد سازمانی، موجب استرس شغلی، تردید در تصمیم‌گیری و کاهش اثربخشی عملکرد می‌شود (Hobson et al., 2017; Moradi & Bahri Sales, 2018). همچنین، تئوری رفتار اخلاقی در حسابرسی بیان می‌کند که ارزش‌ها و اصول اخلاقی می‌توانند نقش تعدیل‌کننده‌ای در کاهش اثرات منفی تضاد نقش داشته باشند و به حسابرسان انگیزه لازم برای گزارش‌دهی شفاف را بدهند (Clarke, 2020; Hobson et al., 2017). این سه دیدگاه نظری در کنار هم می‌توانند چارچوبی جامع برای تحلیل چگونگی تأثیر تضاد نقش بر واکنش حسابرسان به پرچم‌های قرمز فراهم کنند.

علاوه بر این، الزامات قانونی و چارچوب‌های بین‌المللی نیز در تقویت نقش حسابرسان داخلی و کاهش تضاد نقش نقش مهمی دارند. بررسی تطبیقی چارچوب‌های حقوقی در کشورها نشان داده است که قدرت استانداردهای حسابرسی و گزارش‌دهی می‌تواند رابطه معکوسی با میزان پولشویی داشته باشد (Amara et al., 2020; Victor, 2020). این موضوع نشان می‌دهد که توسعه استانداردهای سخت‌گیرانه و نظارت قوی می‌تواند ضمن تقویت استقلال حسابرسان، فضای تصمیم‌گیری آنان را شفاف‌تر و تضاد نقش را کاهش دهد (Khan et al., 2025; Urooj et al., 2025). همچنین، به کارگیری راهبردهای نظارتی نوین در عصر تجارت دیجیتال و مالی‌سازی جهانی، یکی از الزامات حیاتی برای اثربخشی نظام‌های ضد پولشویی است (Takaedza, 2025; Usman et al., 2025).

با وجود اهمیت این موضوع، بررسی ادبیات موجود نشان می‌دهد که هنوز پژوهش‌های محدودی به مدل‌سازی روابط بین تضاد نقش، فشارهای سازمانی، واکنش به پرچم‌های قرمز و اثربخشی مبارزه با جرایم مالی پرداخته‌اند (Popik-Mazur, 2025; Tiwari et al., 2020). اغلب مطالعات یا صرفاً به شناسایی پرچم‌های قرمز پرداخته‌اند یا تنها نقش حسابرسی داخلی را در سطح توصیفی بررسی کرده‌اند (Bagheri Zumurudi & Soveizi, 2022; Cindori, 2018). این در حالی است که تحلیل جامع این روابط می‌تواند به ارائه چارچوب‌های سیاستی و مدیریتی مؤثر برای افزایش استقلال حسابرسان و بهبود فرآیندهای ضد پولشویی کمک کند (Barati et al., 2022; Noav Parvar). بر این اساس، پژوهش حاضر با هدف مدل‌سازی تضادهای نقش حسابرسان داخلی و بررسی تأثیر آن بر واکنش به پرچم‌های قرمز پولشویی و اثربخشی مبارزه با جرایم مالی انجام می‌شود.

روش پژوهش و مواد

این پژوهش با رویکرد آمیخته (کیفی - کمی) طراحی شد تا بتواند تصویری جامع از نقش تضادهای نقش حسابرسان داخلی در واکنش به پرچم‌های قرمز پولشویی ارائه دهد. در بخش کیفی، هدف شناسایی مفاهیم، مؤلفه‌ها و پراکسی‌های مرتبط با متغیرهای پژوهش بود و در بخش کمی، بررسی روابط علی بین این متغیرها انجام گرفت. شرکت‌کنندگان در بخش کیفی شامل حسابرسان داخلی و اعضای کمیته‌های حسابرسی بودند که به صورت هدفمند انتخاب شدند تا افرادی با تجربه‌های عملی گسترده و دیدگاه‌های تخصصی درباره تضاد نقش و پرچم‌های قرمز در مطالعه حضور داشته باشند. این انتخاب هدفمند، امکان دستیابی به داده‌های عمیق و کاربردی را درباره نحوه مواجهه حسابرسان با فشارهای سازمانی و الزامات قانونی فراهم کرد. در بخش کمی، شرکت‌کنندگان به روش تصادفی طبقه‌ای انتخاب شدند تا نماینده سطوح مختلف سازمانی و حوزه‌های مالی باشند و قابلیت تعمیم نتایج به کل جامعه هدف تقویت شود. جامعه آماری شامل ۱۵۰ نفر از حسابرسان داخلی و اعضای کمیته‌های حسابرسی فعال در بانک‌ها و شرکت‌های بزرگ در ایران بود که از میان آن‌ها ۸۰ حسابرس داخلی و ۷۰ عضو کمیته حسابرسی در پژوهش شرکت کردند. تمامی افراد پیش از شرکت در پژوهش، پس از دریافت توضیحات کامل درباره اهداف مطالعه، رضایت آگاهانه خود را اعلام نمودند.

در بخش کیفی، گردآوری داده‌ها از طریق مصاحبه‌های نیمه‌ساختاریافته انجام شد که هدف آن استخراج دیدگاه‌های مبتنی بر تجربه حرفه‌ای شرکت‌کنندگان در مواجهه با پرچم‌های قرمز پولشویی، فشارهای سازمانی و تضادهای نقشی بود که در موقعیت‌های واقعی تجربه کرده‌اند. مصاحبه‌ها به صورت فردی انجام شد، پس از کسب اجازه ضبط گردید و به صورت واژه‌به‌واژه پیاده‌سازی شد. هر متن مصاحبه با کد مشخصی ثبت شد و تحلیل آن به صورت تدریجی و تعاملی صورت گرفت تا بتوان یافته‌های هر مصاحبه را برای هدایت مصاحبه‌های بعدی به کار گرفت. داده‌های متنی به نرم‌افزار MAXQDA منتقل شدند و با استفاده از روش تحلیل محتوای کیفی، کدگذاری باز، محوری و انتخابی بر روی آن‌ها

انجام گرفت. این نرم‌افزار امکان شناسایی مفاهیم تکرارشونده، دسته‌بندی آن‌ها در قالب مؤلفه‌های مفهومی و استخراج پراکسی‌های قابل سنجش برای هر متغیر را فراهم کرد. کدها بر اساس بسامد و اهمیت آن‌ها در پاسخ‌ها اولویت‌بندی شدند تا در نهایت مجموعه‌ای از شاخص‌های قابل اندازه‌گیری برای طراحی ابزار کمی به دست آید و اطمینان حاصل شود که پرسشنامه نهایی منعکس‌کننده واقعیات حرفه‌ای محیط کار حساب‌برسان داخلی باشد.

در بخش کمی، ابزار گردآوری داده‌ها یک پرسشنامه ساختاریافته بود که بر پایه مفاهیم و پراکسی‌های استخراج‌شده از مرحله کیفی طراحی شد. این پرسشنامه پنج سازه اصلی شامل پرچم‌های قرمز، تضاد نقش، تصمیمات مقابله‌ای، فشارهای سازمانی و ویژگی‌های حرفه‌ای حساب‌برسان داخلی را می‌سنجید و از گویه‌های بسته با مقیاس لیکرت برای اندازه‌گیری نگرش‌ها، ادراکات و گرایش‌های رفتاری استفاده شد. برای سنجش روایی محتوایی، پرسشنامه توسط چند تن از استادان دانشگاه و خبرگان حرفه‌ای مورد بررسی قرار گرفت و اصلاحات لازم برای وضوح و جامعیت گویه‌ها اعمال شد. همچنین روایی صوری از طریق اطمینان از وضوح و همخوانی گویه‌ها با سازه‌های مورد نظر تأیید شد. به‌منظور بررسی پایایی، یک پیش‌آزمون با تعداد محدودی از پاسخ‌دهندگان اجرا شد و مقدار ضریب آلفای کرونباخ برای تمامی متغیرها محاسبه گردید که در همه موارد بالاتر از ۰.۸۵ بود و پایایی بالای پرسشنامه را نشان داد. پس از تأیید نهایی، پرسشنامه‌ها به‌صورت حضوری بین ۱۵۰ نفر از حساب‌برسان داخلی و اعضای کمیته‌های حسابرسی توزیع گردید. به شرکت‌کنندگان توضیحات کامل ارائه شد و محرمانگی پاسخ‌ها تضمین گردید. تمامی پرسشنامه‌های توزیع‌شده تکمیل و جمع‌آوری شد و نرخ بازگشت ۱۰۰ درصد به دست آمد که نشان‌دهنده مشارکت کامل و کیفیت بالای داده‌های گردآوری‌شده بود.

تحلیل داده‌های کیفی با استفاده از فرایند چندمرحله‌ای تحلیل محتوای کیفی در MAXQDA انجام شد که شامل خلاصه‌سازی، کدگذاری، دسته‌بندی و تلفیق داده‌ها بود. در این فرایند، کدهای مفهومی استخراج‌شده در قالب دسته‌های فرعی و سپس مؤلفه‌های کلی‌تر سازمان‌دهی شدند تا ارتباط میان آن‌ها شناسایی و مدل مفهومی اولیه پژوهش ساخته شود. این رویکرد استقرایی امکان داد که چارچوب مفهومی تحقیق مستقیماً بر پایه تجربه‌های واقعی مشارکت‌کنندگان شکل گیرد. در بخش کمی، داده‌های گردآوری‌شده پس از بررسی کامل و پاک‌سازی، به نرم‌افزار SPSS منتقل و تحلیل شدند. ابتدا تحلیل‌های توصیفی شامل میانگین، انحراف معیار و توزیع فراوانی برای توصیف ویژگی‌های نمونه و متغیرهای اصلی انجام گرفت. سپس برای آزمون روابط علی میان متغیرها، از روش مدل معادلات ساختاری (SEM) استفاده شد که امکان بررسی اثرات مستقیم و غیرمستقیم تضاد نقش و فشارهای سازمانی بر واکنش حساب‌برسان به پرچم‌های قرمز و اثربخشی مبارزه با جرایم مالی را فراهم ساخت. همچنین، برای شبیه‌سازی تعاملات پویا و بازخوردی میان متغیرها، از مدل‌سازی پویایی سیستم بهره گرفته شد تا بتوان سناریوهای مختلف و نقاط اهرمی در نظام مقابله با پولشویی را شناسایی کرد.

یافته‌ها

در این بخش، مصاحبه‌های عمیق با حساب‌برسان داخلی تحلیل شد تا تم‌ها و الگوهای رفتاری آن‌ها در مواجهه با پرچم‌های قرمز پولشویی شناسایی شود. کدگذاری داده‌ها بر اساس تضاد نقش، فشار سازمانی و واکنش‌های اخلاقی حساب‌برسان انجام شد.

جدول ۱. تم‌ها و واکنش‌های حساب‌برسان به پرچم‌های قرمز

شماره تم	عنوان تم	نمونه واکنش حساب‌برسان	توضیحات
۱	تضاد نقش سازمانی	تأخیر در گزارش پرچم‌های قرمز	حساب‌برسان احساس می‌کنند گزارش فوری ممکن است با منافع سازمان در تضاد باشد
۲	فشار مدیریتی	تعدیل گزارش‌ها	مدیران به حساب‌برسان توصیه می‌کنند خطر را کم‌اهمیت نشان دهند
۳	حساسیت اخلاقی	گزارش فوری و مستند	برخی حساب‌برسان با تکیه بر اصول اخلاق حرفه‌ای پرچم‌ها را بدون تأخیر گزارش می‌کنند
۴	استراتژی مقابله	مشورت با همکاران و مستندسازی	استفاده از جلسات گروهی برای تصمیم‌گیری بهتر و کاهش ریسک شخصی

این جدول نشان می‌دهد که حساب‌برسان داخلی در مواجهه با پرچم‌های قرمز پولشویی، بسته به فشارهای سازمانی و اصول اخلاقی، رفتارهای متفاوتی از خود نشان می‌دهند. این تم‌ها به شناسایی نقاط قوت و ضعف واکنش حساب‌برسان و فهم تضادهای نقش کمک می‌کند.

در این مرحله، پرونده‌ها و گزارش‌های واقعی پرچم قرمز پولشویی بررسی شد تا نقاط ضعف و قوت واکنش سازمان‌ها شناسایی شود. تمرکز بر زمان واکنش، کیفیت مستندسازی و میزان پیگیری مدیریت بود.

جدول ۲. نقاط ضعف و قوت واکنش سازمان‌ها به پرچم‌های قرمز

شماره	عامل مورد بررسی	نقاط ضعف	نقاط قوت
۱	زمان واکنش	تأخیر در رسیدگی به پرچم‌ها	پیگیری سریع برخی پرونده‌های با اهمیت بالا
۲	مستندسازی	ناقص بودن شواهد و مستندات	استفاده از فرم‌ها و سیستم‌های الکترونیکی برای ثبت دقیق
۳	تصمیم‌گیری مدیریت	تأثیر فشار مدیران بر حساب‌برسان	جلسات گروهی برای تصمیم‌گیری مشترک
۴	آموزش و آگاهی	کمبود آموزش‌های عملی در شناسایی پولشویی	برنامه‌های آموزشی و اطلاع‌رسانی مستمر برای حساب‌برسان

این جدول، ارزیابی عملی واکنش سازمان‌ها به پرچم‌های قرمز را نشان می‌دهد. نقاط ضعف و قوت ذکر شده، به تحلیل اثربخشی فرآیندهای داخلی و تأثیر تضاد نقش حساب‌برسان کمک می‌کند و زمینه لازم برای مدل‌سازی دینامیک سیستم فراهم می‌آورد.

در این بخش، داده‌های پرسشنامه‌ای جمع‌آوری شده از حساب‌برسان داخلی تحلیل توصیفی شد تا ویژگی‌های آماری پاسخ‌دهندگان و متغیرهای اصلی پژوهش مشخص شود. شاخص‌هایی مانند میانگین، انحراف معیار، بیشترین و کمترین مقادیر و توزیع فراوانی پاسخ‌ها محاسبه شد.

جدول ۳. آمار توصیفی متغیرهای اصلی پژوهش

متغیر	میانگین	انحراف معیار	کمترین مقدار	بیشترین مقدار	توضیح
تضاد نقش	۳.۷۲	۰.۸۴	۱	۵	میزان تجربه تضاد نقش حساب‌برسان در مواجهه با پرچم‌های قرمز
فشار سازمانی	۳.۴۵	۰.۹۲	۱	۵	شدت فشار مدیریتی بر تصمیم‌گیری حساب‌برسان
واکنش حساب‌برس	۴.۰۱	۰.۷۷	۲	۵	میزان گزارش‌دهی و مستندسازی پرچم‌های قرمز
اثربخشی مبارزه با جرایم مالی	۳.۶۸	۰.۸۱	۲	۵	ارزیابی اثر اقدامات حساب‌برسان بر کنترل پولشویی

این جدول شاخص‌های آماری اصلی متغیرهای پژوهش را نشان می‌دهد و سطح تجربه و عملکرد حساب‌برسان در مواجهه با پرچم‌های قرمز پولشویی را مشخص می‌کند. این تحلیل به شناسایی نقاط قوت و ضعف اولیه داده‌ها و آماده‌سازی آن‌ها برای تحلیل روابط بین متغیرها کمک می‌کند.

برای بررسی تأثیر تضاد نقش حساب‌برسان بر اثربخشی مبارزه با جرایم مالی از آزمون‌های آماری و مدل معادلات ساختاری (SEM) استفاده شد. این روش امکان بررسی روابط مستقیم و غیرمستقیم متغیرها و تعیین شدت تأثیر هر متغیر را فراهم می‌کند.

جدول ۴. نتایج مدل معادلات ساختاری (SEM)

مسیر	ضریب استاندارد	t-value	سطح معناداری (p)	نتیجه
تضاد نقش → واکنش حساب‌برس	-۰.۴۵	۴.۳۲	<۰.۰۰۱	معنی‌دار منفی
فشار سازمانی → واکنش حساب‌برس	-۰.۳۸	۳.۸۷	<۰.۰۰۱	معنی‌دار منفی
واکنش حساب‌برس → اثربخشی مبارزه با جرایم مالی	۰.۵۲	۵.۲۱	<۰.۰۰۱	معنی‌دار مثبت
تضاد نقش → اثربخشی مبارزه با جرایم مالی	-۰.۲۸	۲.۹۴	۰.۰۰۳	معنی‌دار منفی

نتایج SEM نشان می‌دهد که تضاد نقش و فشار سازمانی تأثیر منفی معناداری بر واکنش حساب‌برسان دارند و به تبع آن، اثربخشی مبارزه با جرایم مالی کاهش می‌یابد. این یافته‌ها تأییدی بر اهمیت مدیریت تضاد نقش و تقویت استقلال حساب‌برسان داخلی در سازمان‌ها است.

در ادامه، متغیرهای کلیدی پژوهش شناسایی شدند و حلقه‌های بازخورد مثبت و منفی ترسیم گردید تا رفتار سیستم در مواجهه با پرچم‌های قرمز پولشویی تحلیل شود.

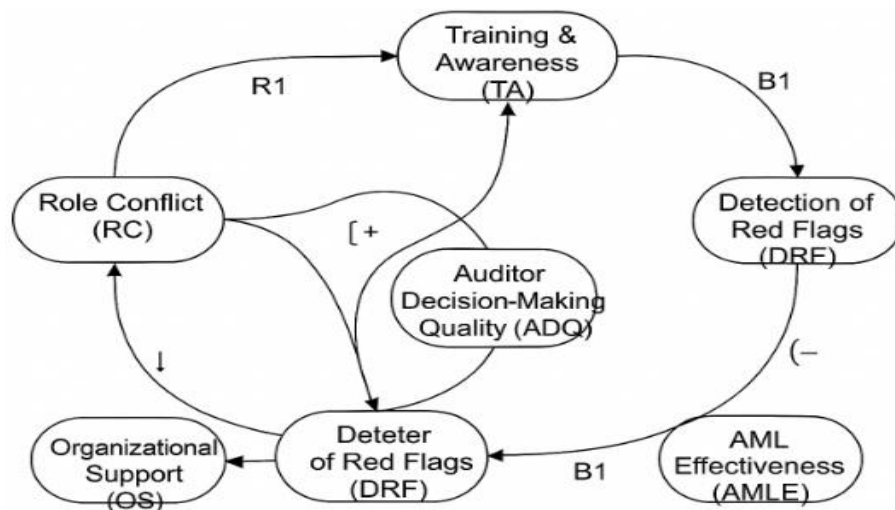
متغیرهای اصلی مدل شامل:

- تضاد نقش حساب‌برس داخلی

- فشار سازمانی و انتظارات مدیریتی
- واکنش حسابرس به پرچم‌های قرمز
- اثربخشی مبارزه با پولشویی

حلقه‌های بازخورد:

- بازخورد منفی: افزایش تضاد نقش و فشار سازمانی → کاهش گزارش‌دهی → کاهش اثربخشی کنترل پولشویی → نیاز به واکنش بیشتر
- بازخورد مثبت: افزایش استقلال و آموزش حسابرسان → بهبود واکنش به پرچم‌ها → افزایش اثربخشی مبارزه با پولشویی



شکل ۱. مدل دینامیک سیستم

نمودار فوق مدل پویایی سیستم تضاد نقش حسابرس داخلی در واکنش به پرچم‌های قرمز پولشویی را نشان می‌دهد. همان‌طور که مشاهده می‌شود، فشارهای مدیریتی (PM) به‌عنوان یکی از عوامل اصلی، موجب افزایش تضاد نقش (RC) حسابرس داخلی می‌شوند. این تضاد نقش در ادامه کیفیت تصمیم‌گیری حسابرس (ADQ) را کاهش داده و در نتیجه توانایی او در شناسایی پرچم‌های قرمز پولشویی (DRF) محدود می‌گردد. کاهش شناسایی پرچم‌های قرمز نیز نهایتاً اثربخشی مبارزه با پولشویی (AMLE) را تضعیف می‌کند و همین موضوع به‌طور غیرمستقیم فشارهای مدیریتی بیشتری را بر حسابرس تحمیل کرده و چرخه‌ای تقویتی و منفی ایجاد می‌نماید. از سوی دیگر، دو عامل کلیدی یعنی آموزش و آگاهی‌بخشی (TA) و حمایت سازمانی (OS) نقش مهمی در تعدیل این چرخه دارند. آموزش می‌تواند کیفیت تصمیم‌گیری را بهبود بخشد و حمایت سازمانی تضاد نقش را کاهش دهد؛ بنابراین یک چرخه تعدیلی شکل می‌گیرد که می‌تواند روند منفی ایجاد شده توسط فشارهای مدیریتی را متعادل کند. بر اساس این مدل، تعامل بین حلقه‌های تقویتی و تعدیلی نشان می‌دهد که اگرچه تضاد نقش ذاتاً تهدیدی جدی برای کارآمدی نظام مقابله با پولشویی است، اما با طراحی سازوکارهای حمایتی و توسعه آموزش‌های تخصصی، می‌توان اثرات آن را مدیریت و اثربخشی سیستم مبارزه با جرایم مالی را افزایش داد.

بحث و نتیجه‌گیری

یافته‌های پژوهش حاضر نشان داد که تضاد نقش حسابرسان داخلی تأثیر مستقیمی بر واکنش آن‌ها به پرچم‌های قرمز پولشویی دارد و این واکنش، به نوبه خود نقش واسطه‌ای معناداری در اثرگذاری بر اثربخشی مبارزه با جرایم مالی ایفا می‌کند. نتایج مدل معادلات ساختاری نشان داد که هرچه سطح تضاد نقش و فشارهای سازمانی بیشتر باشد، احتمال گزارش‌دهی و مستندسازی پرچم‌های قرمز توسط حسابرسان کاهش یافته و در نتیجه کارایی فرآیندهای ضد پولشویی تضعیف می‌شود. این یافته‌ها با مطالعات پیشین همسو است

که بیان کرده‌اند فشارهای سازمانی و تضادهای نقش از عوامل کلیدی در تضعیف قضاوت حرفه‌ای و استقلال حسابرسان هستند و می‌توانند باعث بی‌توجهی یا تأخیر در گزارش‌دهی فعالیت‌های مشکوک شوند (Babaei et al., 2021; Mahdavi & Zamani, 2018; Moradi & Bahri Sales, 2018). در واقع، هنگامی که حسابرس داخلی میان وفاداری به سازمان و الزامات قانونی برای گزارش‌دهی شواهد پولشویی گرفتار می‌شود، تصمیم‌گیری وی دچار تردید و محافظه‌کاری شده و این امر موجب کاهش کیفیت شناسایی پرچم‌های قرمز می‌گردد.

این نتایج همچنین با پژوهش‌های بین‌المللی همخوان است که ضعف در استانداردهای حسابرسی و نبود حمایت سازمانی را یکی از زمینه‌های گسترش پولشویی دانسته‌اند (Amara et al., 2020; Clarke, 2020). در مطالعه‌ای که به بررسی ارتباط بین استانداردهای گزارش‌دهی و فساد مالی پرداخته، نشان داده شده است که هرچه استقلال حسابرسان و الزامات گزارش‌دهی شفاف‌تر باشد، احتمال بروز پولشویی در سازمان‌ها کاهش می‌یابد (Khan et al., 2025; Victor, 2020). یافته‌های حاضر نیز نشان داد که استقلال حسابرس نقش مهمی در کاهش تضاد نقش دارد و می‌تواند کیفیت تصمیم‌گیری او در واکنش به پرچم‌های قرمز را بهبود بخشد. این نتیجه با مطالعه (Noav Parvar Saravi et al., 2023) همسو است که نشان داد حمایت سازمانی و استقلال حرفه‌ای دو عامل اساسی در توانمندسازی حسابرسان برای شناسایی پولشویی محسوب می‌شوند. از سوی دیگر، تحلیل کیفی مصاحبه‌ها نشان داد که بسیاری از حسابرسان در مواجهه با تضاد نقش، از راهبردهای سازشی یا محافظه‌کارانه مانند تأخیر در گزارش‌دهی، تعدیل گزارش‌ها یا مشورت با مدیران استفاده می‌کنند. این یافته با نتایج پژوهش (Hobson et al., 2017) همخوان است که بیان می‌کند فشارهای شغلی و تضاد نقش می‌تواند باعث تضعیف حساسیت اخلاقی و کاهش جسارت رفتاری حسابرسان شود. همچنین، این نتیجه با مطالعه (Bozorgasi et al., 2021) همسو است که نشان داد بی‌توجهی به پرچم‌های قرمز معمولاً ناشی از فشارهای سازمانی و ترس از پیامدهای شغلی است. از این منظر، تضاد نقش نه تنها تصمیم‌گیری فنی حسابرس را تحت تأثیر قرار می‌دهد، بلکه بر ابعاد رفتاری و اخلاقی عملکرد وی نیز اثرگذار است.

یافته‌های کمی نیز نشان داد که واکنش حسابرسان به پرچم‌های قرمز (اعم از مستندسازی، گزارش‌دهی و پیگیری) رابطه مثبت معناداری با اثربخشی مبارزه با جرایم مالی دارد. این نتیجه با پژوهش‌های (Bagheri Zumurudi & Soveizi, 2022) و (Barati et al., 2022) همخوان است که تأکید کرده‌اند شناسایی و گزارش دقیق نشانه‌های پولشویی می‌تواند به کاهش ریسک‌های مالی و افزایش شفافیت گزارشگری بینجامد. همچنین، نتایج حاضر با پژوهش (Nazari & Ghanad, 2020) همسو است که بیان می‌کند کیفیت واکنش حسابرسان داخلی به ریسک‌ها، یکی از مهم‌ترین شاخص‌های اثربخشی نظام‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک است. بنابراین، واکنش فعالانه و شفاف حسابرسان به پرچم‌های قرمز نه تنها تهدیدهای مالی را کاهش می‌دهد بلکه به تقویت اعتماد ذی‌نفعان نیز کمک می‌کند.

از منظر نظری، یافته‌های این پژوهش تئوری عامل را تأیید می‌کند؛ زیرا این تئوری بیان می‌کند که تضاد منافع میان حسابرس (عامل) و مدیریت سازمان (اصیل) می‌تواند منجر به اطلاعات نامتقارن و کاهش شفافیت شود (Babaei et al., 2021; Noav Parvar Saravi et al., 2023). یافته‌ها نشان داد زمانی که مدیریت سازمان فشارهایی برای حفظ منافع کوتاه‌مدت وارد می‌کند، حسابرسان برای اجتناب از تعارض با مدیران، از گزارش‌دهی پرچم‌های قرمز اجتناب می‌کنند. این نتیجه با پژوهش (Amara & Khelif, 2018) همخوان است که نشان داد ضعف در حاکمیت شرکتی و تضاد منافع میان مدیران و حسابرسان از عوامل کلیدی گسترش فساد مالی و پولشویی است. از سوی دیگر، یافته‌های این پژوهش از دیدگاه تئوری تعارض نقش نیز پشتیبانی می‌کند؛ زیرا نشان داد که انتظارات متضاد سازمانی (حفظ منافع سازمان در برابر گزارش‌دهی مستقل) منجر به استرس شغلی و تضعیف قضاوت حرفه‌ای می‌شود (Hobson et al., 2017; Moradi & Bahri Sales, 2018).

همچنین یافته‌های این پژوهش با تئوری رفتار اخلاقی در حسابرسی نیز همخوان است که بیان می‌کند ارزش‌های اخلاقی و حمایت سازمانی می‌توانند اثرات منفی تضاد نقش را کاهش دهند (Clarke, 2020; Hobson et al., 2017). نتایج مصاحبه‌ها نشان داد حسابرسانی که از حمایت سازمانی بالاتری برخوردار بودند و در محیطی با فرهنگ اخلاقی قوی فعالیت می‌کردند، با جسارت و سرعت بیشتری پرچم‌های قرمز را گزارش می‌دادند. این یافته با پژوهش (Sahebdel & Mohammadi, 2018) همسو است که بیان می‌کند نبود حمایت سازمانی باعث محافظه‌کاری و تأخیر در گزارش‌دهی می‌شود. بنابراین، توسعه فرهنگ اخلاقی و تقویت حمایت از حسابرسان می‌تواند نقش تعدیل‌کننده‌ای در کاهش تضاد نقش داشته باشد و کیفیت واکنش به پرچم‌های قرمز را ارتقا دهد.

از سوی دیگر، یافته‌ها نشان داد که استفاده از فناوری‌های نوین مانند سامانه‌های RegTech و هوش مصنوعی می‌تواند بخشی از فشارهای ناشی از تضاد نقش را کاهش دهد. حسابرسی که به سامانه‌های نظارت مالی پیشرفته دسترسی داشتند، قادر بودند سریع‌تر و دقیق‌تر پرچم‌های قرمز را شناسایی کنند و فشار تصمیم‌گیری کمتری را تجربه می‌کردند. این نتیجه با پژوهش‌های (Canhoto, 2021; Singh & Lin, 2020) همخوان است که تأکید کرده‌اند فناوری می‌تواند به کاهش بار شناختی و استرس شغلی حسابرسان در مواجهه با حجم بالای داده‌ها کمک کند. همچنین این یافته با مطالعه (Liu, 2025) همسو است که نقش فناوری را در افزایش اثربخشی مبارزه با پولشویی تأیید کرده است. این نتایج نشان می‌دهد که فناوری نه تنها کارایی فرآیند شناسایی ریسک را بهبود می‌بخشد، بلکه به صورت غیرمستقیم با کاهش تضاد نقش، کیفیت تصمیم‌گیری حسابرسان را ارتقا می‌دهد.

در نهایت، نتایج این پژوهش با مطالعات (Usman et al., 2025) و (Urooj et al., 2025) همسو است که بیان کرده‌اند سیاست‌های حمایتی، آموزش‌های تخصصی و راهبردهای منابع انسانی نقش مهمی در کاهش تضاد نقش و افزایش اثربخشی سیستم‌های ضد پولشویی دارند. یافته‌ها نشان داد سازمان‌هایی که حسابرسان داخلی خود را در برنامه‌های آموزشی تخصصی و دوره‌های اخلاق حرفه‌ای مشارکت می‌دهند، نرخ بالاتری از گزارش‌دهی پرچم‌های قرمز دارند. همچنین، حمایت مدیریت ارشد و وجود سازوکارهای شفاف گزارش‌دهی موجب می‌شود حسابرسان با اطمینان و جسارت بیشتری عمل کنند و فشارهای ناشی از تضاد نقش را بهتر مدیریت نمایند. این امر تأییدکننده نتایج (Popik-Mazur, 2025) نیز هست که آموزش و حمایت سازمانی را از عوامل کلیدی در پیشگیری از پولشویی معرفی کرده‌اند.

این پژوهش اگرچه یافته‌های ارزشمندی ارائه داد، اما با محدودیت‌هایی نیز مواجه بود. نخست، جامعه آماری تحقیق محدود به حسابرسان داخلی و اعضای کمیته‌های حسابرسی در بانک‌ها و شرکت‌های بزرگ در ایران بود؛ از این رو، تعمیم نتایج به سایر صنایع یا کشورها باید با احتیاط انجام شود. دوم، داده‌ها عمدتاً از طریق پرسشنامه و مصاحبه جمع‌آوری شده‌اند که مبتنی بر خوداظهاری شرکت‌کنندگان است و ممکن است تحت تأثیر سوگیری‌های ادراکی یا تمایل به پاسخ‌دهی اجتماعی قرار گرفته باشد. سوم، مدل دینامیک سیستم بر اساس مفروضات نظری و داده‌های مقطعی طراحی شده و ممکن است تمام پیچیدگی‌های واقعی تعامل بین تضاد نقش، فشارهای سازمانی و واکنش حسابرسان را پوشش ندهد. چهارم، امکان بررسی تأثیرات بلندمدت آموزش، فرهنگ سازمانی و حمایت مدیریتی بر کاهش تضاد نقش وجود نداشت و این متغیرها تنها در قالب برش مقطعی ارزیابی شدند. برای ارتقای ادبیات موجود و تعمیق درک از موضوع، پژوهش‌های آینده می‌توانند از چند مسیر گسترش یابند. نخست، پیشنهاد می‌شود مطالعاتی با نمونه‌های بزرگ‌تر و در صنایع مختلف (مانند بیمه، بورس و شرکت‌های چندملیتی) انجام شود تا قابلیت تعمیم نتایج افزایش یابد. دوم، انجام پژوهش‌های طولی برای بررسی تغییرات تضاد نقش و واکنش حسابرسان در بازه‌های زمانی طولانی می‌تواند درک عمیق‌تری از پایداری اثرات ارائه دهد. سوم، می‌توان از مدل‌های پیشرفته‌تری در مدل‌سازی پویایی سیستم استفاده کرد تا تعاملات چندعاملی بین فشارهای سازمانی، فرهنگ سازمانی، اخلاق حرفه‌ای و تصمیم‌گیری حسابرسان به‌طور دقیق‌تر تحلیل شود. چهارم، بررسی نقش میانجی فناوری‌های نوین و سامانه‌های RegTech در کاهش تضاد نقش و بهبود کیفیت واکنش به پرچم‌های قرمز می‌تواند به طراحی مداخلات فناورانه مؤثر کمک کند. پنجم، مطالعات آتی می‌توانند نقش ویژگی‌های فردی مانند تاب‌آوری، هوش هیجانی و سبک‌های مقابله‌ای حسابرسان را به عنوان عوامل تعدیل‌کننده در رابطه بین تضاد نقش و واکنش به پرچم‌های قرمز بررسی کنند.

برای ارتقای اثربخشی نظام‌های مقابله با پولشویی و کاهش تضاد نقش حسابرسان داخلی، چند اقدام عملی قابل پیشنهاد است. نخست، تقویت استقلال حسابرسان داخلی از طریق اصلاح ساختار گزارش‌دهی، کاهش وابستگی آن‌ها به مدیریت اجرایی و ایجاد خطوط ارتباطی مستقیم با کمیته‌های حسابرسی می‌تواند فشارهای سازمانی را کاهش دهد. دوم، طراحی و اجرای برنامه‌های آموزشی مستمر در زمینه شناسایی پرچم‌های قرمز، تحلیل ریسک‌های پولشویی و اخلاق حرفه‌ای به افزایش توانمندی و جسارت رفتاری حسابرسان کمک می‌کند. سوم، توسعه فرهنگ سازمانی مبتنی بر شفافیت، پاسخگویی و حمایت از گزارش‌دهندگان تخلفات می‌تواند محیطی امن برای گزارش‌دهی پرچم‌های قرمز ایجاد کند. چهارم، پیاده‌سازی سامانه‌های هوشمند نظارت مالی و به‌کارگیری فناوری‌های نوین مانند RegTech برای پایش تراکنش‌ها، ضمن کاهش بار شناختی حسابرسان، دقت و سرعت شناسایی ریسک‌ها را افزایش می‌دهد. در نهایت، طراحی سیاست‌های مشوق و ارزیابی عملکرد مبتنی بر کیفیت گزارش‌دهی می‌تواند انگیزه حسابرسان برای واکنش سریع و شفاف به پرچم‌های قرمز را افزایش دهد و کارایی کلی نظام ضد پولشویی را بهبود بخشد.

مشارکت نویسندگان

در نگارش این مقاله تمامی نویسندگان نقش یکسانی ایفا کردند.

تشکر و قدردانی

از تمامی کسانی که در طی مراحل این پژوهش به ما یاری رساندند تشکر و قدردانی می‌گردد.

تعارض منافع

در انجام مطالعه حاضر، هیچ‌گونه تضاد منافی وجود ندارد.

حمایت مالی

این پژوهش حامی مالی نداشته است.

موازین اخلاقی

در انجام این پژوهش تمامی موازین و اصول اخلاقی رعایت گردیده است.

References

- Amara, I., & Khelif, H. (2018). Financial crime, corruption and tax evasion: a cross-country investigation. *Journal of Money Laundering Control*. <https://doi.org/10.1108/JMLC-10-2017-0059>
- Amara, I., Khelif, H., & El Ammari, A. (2020). Strength of auditing and reporting standards, corruption and money laundering: a cross-country investigation. *Managerial Auditing Journal*. <https://doi.org/10.1108/MAJ-10-2018-2026>
- Babaei, J., Mohammadi, N., & Hosseini, R. (2021). The effect of organizational support on behavioral daring and companies' financial performance. *Iranian Journal of Management and Accounting*, 12(3), 75-98.
- Bagheri Zumurudi, Z., & Soveizi, A. H. (2022). The role of auditors in combating money laundering. *New Research Approaches in Management and Accounting Scientific Quarterly*, 6(20), 2462-2466.
- Barati, A., Al-Sawafi, A. A. K., Al-Farhan, H. A. E., Al, S. S. A. A. K., & Al_Hamd, R. T. J. F. (2022). The Effect Of Internal Auditing In Combating Money Laundering. *World Bulletin of Management and Law*, 6, 69-78.
- Bozorgasl, M., Osta, S., & Sheikhi, H. (2021). Investigating the extent to which auditors pay attention to red flags in financial reporting: Emphasis on unusual labor investment. *Journal of Financial Accounting Research*, 13(3), 129-146.
- Canhoto, A. I. (2021). Leveraging machine learning in the global fight against money laundering and terrorism financing: An affordances perspective. *Journal of Business Research*, 131, 441-452. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.10.012>
- Cindori, S. (2018). The significance of assessing money laundering risk as a part of auditing operations. <https://doi.org/10.30958/ajbe.4.1.4>
- Clarke, A. E. (2020). Is there a commendable regime for combatting money laundering in international business transactions? *Journal of Money Laundering Control*. <https://doi.org/10.1108/JMLC-05-2020-0057>
- Hobson, J. L., Mayew, W. J., Peecher, M. E., & Venkatachalam, M. (2017). Improving experienced auditors' detection of deception in CEO narratives. *Journal of Accounting Research*, 55, 1137-1166. <https://doi.org/10.1111/1475-679X.12181>
- Ismail, S., Abdou, R. M., & Ibrahim, M. S. (2025). Who is Better in Practicing Customer Due Diligence as an Anti-Money Laundering Tool for Financial Institutions: Can Internal Auditors Be Forensic Accountants? Evidence from MENA Region. In *Sustainable Data Management: Navigating Big Data, Communication Technology, and Business Digital Leadership. Volume 1* (pp. 11-23). https://doi.org/10.1007/978-3-031-83911-5_2
- Isolauri, E. A., & Ameer, I. (2022). Money laundering as a transnational business phenomenon: a systematic review and future agenda. *critical perspectives on international business*. <https://doi.org/10.1108/cpoib-10-2021-0088>
- Jimu, T., & Chimwai, L. (2025). Using the Technology Acceptance Model in Assessing the Impact of Financial Intelligence Systems on Money Laundering Detection in Zimbabwean Financial Institutions. *Kuveza neKuumba: The Zimbabwe Ezekiel Guti University Journal of Design, Innovative Thinking and Practice*, 158-186. <https://doi.org/10.71458/w1zwfb84>

- Khan, A., Jillani, M. A. H. S., Ullah, M., & Khan, M. (2025). Regulatory strategies for combatting money laundering in the era of digital trade. *Journal of Money Laundering Control*, 28(2), 408-423. <https://doi.org/10.1108/JMLC-07-2024-0113>
- Liu, J. (2025). The Roles of Technology in Anti-Money Laundering. *Science Insights*, 46(4), 1813-1819. <https://doi.org/10.15354/si.25.re1175>
- Mahdavi, H., & Zamani, A. (2018). The effect of paying attention to intra-organizational desires and expectations on individual and organizational performance: The role of human resource strategies. *Iranian Journal of Human Resource Management*, 8(2), 45-67.
- Moradi, B., & Bahri Sales, J. (2018). Factors affecting the effectiveness of internal auditing in improving internal controls (Case study: Banks and state-owned companies in West Azerbaijan). *Management Accounting and Auditing Knowledge*, 7(18), 107-122.
- Nazari, H., & Ghanad, M. (2020). Internal audit, corporate governance, and risk management. *Accounting Strategies*, 1(1), 30-40.
- Noav Parvar Saravi, P., Bagheri, M., Hadian, S. S., & Kakaei, H. (2023). Investigating the role of internal auditing in combating money laundering. *New Research Approaches in Management and Accounting Quarterly*, 7(88), 761-770.
- Popik-Mazur, A. (2025). A systematic literature review of illicit financial flows and money laundering: Current state of research and estimation methods. *Journal of Economics and Management*, 47(1), 257-298. <https://doi.org/10.22367/jem.2025.47.11>
- Sahebdel, M., & Mohammadi, R. (2018). *The effect of money laundering on the economy and the role of auditors in combating money laundering*
- Singh, C., & Lin, W. (2020). Can artificial intelligence, RegTech and CharityTech provide effective solutions for anti-money laundering and counter-terror financing initiatives in charitable fundraising. *Journal of Money Laundering Control*. <https://doi.org/10.1108/JMLC-09-2020-0100>
- Takaedza, L. (2025). A balancing of interests: financial inclusion, the fight against money laundering and terrorism financing, and the role of banks. *Journal of South African Law/Tydskrif vir die Suid-Afrikaanse Reg*, 2025(2), 281-297. <https://doi.org/10.47348/TSAR/2025/i2a4>
- Tiwari, M., Gepp, A., & Kumar, K. (2020). A review of money laundering literature: the state of research in key areas. *Pacific Accounting Review*, 32(2). <https://doi.org/10.1108/PAR-06-2019-0065>
- Urooj, S., Ullah, A., Ullah, S., & Nobanee, H. (2025). Sustainable Entrepreneurship in the Digital Era: The Role of Digital Financial Capability and Anti-Money Laundering Compliance. *Business Strategy & Development*, 8(3), e70147. <https://doi.org/10.1002/bsd2.70147>
- Usman, N., Griffiths, M., & Alam, A. (2025). FinTech and money laundering: moderating effect of financial regulations and financial literacy. *Digital Policy, Regulation and Governance*, 27(3), 301-326. <https://doi.org/10.1108/DPRG-04-2024-0068>
- Victor, V. M. (2020). *An Assessment of the Legal Framework in Kenya for Combating Money Laundering* University of Nairobi].