

**بررسی تأثیر سپرده های قرض الحسنه، بر تغییرات سود آوری بانک توسعه تعاون****(مطالعه موردی استان آذربایجان شرقی)**کریم اصغروندلیواری^۱acc.asgharvand@yahoo.com

گروه حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد مرند، مرند، ایران

چکیده

طی دو دهه گذشته، سیستم بانکی در سراسر دنیا تغییرات قابل ملاحظه‌ای را در محیط فعالیت خود تجربه کرده، عوامل خارجی و داخلی متعددی بر ساختار و عملکرد سیستم بانکی تأثیرگذار بوده است. با وجود این، برخلاف تمامی تغییرات مطروحه، سیستم بانکی همچنان میدان‌دار اصلی تأمین مالی فعالیت‌های اقتصادی در بسیاری از کشورها است و نقش اصلی در انتقال منابع از پس‌انداز کنندگان به واحدهای سرمایه‌گذاری ایفا می‌کند. هافمن (۲۰۱۱). یادآوری می‌کند، یک سیستم بانکی سالم و سودآور، به گونه بهتری می‌تواند در مقابل شوک‌های اقتصادی مقاومت کرده، نقش پررنگ‌تری در پایداری و ثبات سیستم مالی ایفا کند. با استفاده از مانده های پایان ماه طبقات مذکور، از پایان سال ۱۳۹۰ تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۴ با بهره گیری از رگرسیون چندگانه و با لحاظ نمودن فرضهای اساسی رگرسیون نتایج حاکی از تأثیر مصارف و منابع بر سودآوری بانک می باشد

کلید واژه ها: منابع و مصارف، سود آوری، بانک توسعه تعاون.



مقدمه

بنیادگذاری در جهان فنگامی آغاز شد که نواستد و مبطله‌کالا (غیر از بهادلات) سببه سببه (بین مردم شروع شد. بگسرت رشتت جارتبیش از لک پول به معنی و فموم امروزی موردلشفاده قراربگیری ردی ازبزه خدمت و مپس انتبلكی محسوس و سبترگشت و اضی اجسوسی لپرداخت و سنجش ارزش ها اللخص و صولمطالبات از مشقروان دور ونزی لکب اوجود خطرانتقاشی ازرقول و وثق الپول لچاب مپکردکه طنرفعل و وثق الاتتسوس طسوس اتی مپس و مبه بیلکان جامگی ردبیلک هلبرائقی خود و ارئه خدمات ریزانند راه و روشهای مپودنک مپتواند هون ه ایثلبت و جاری خود رت امهن کنیند. یکی از طن روش لپرداخت و جوس پرنگذاران درقل ببتس یلاتبه بگر فلراد درازی بانپرداخت لصل و سوبوم مپیل ه ای که درطنین و جودداشتن حوهیت خمری ص میندع آن هلبقتس یلاتبه بود چرکه بطلد مپاس بگوی درخواس تسپرنگذاربه ج متاسنرط سپرده مپودند و هم طنک مپشتتروین سود را از محل سپرده ها کسب مپکردند. کاهش نرخ سوس سپرده های بیلک هلبدونت و ج هباش خاص های الن اقتصادي از جمل متورم، آثار و نتبع انتن فبیر وضعت بیلک ها دارد. در طن بواتا چنل چه نرخ سوس سپرده ها کاهش مپبند، صلبان س پردده های بلن دمبتك هبا کاهش سوسو افتي مواج هباش دلفن دب س مت سپرده های فداري روي آورده و از طنش پردده هلبراي فغلیتخر بازاره ای موازي) هم چون بازار س هام، مپتغلات، ال و ... (لشفاده مین باند وی میندع خود لبراي اخذ سوسو بشتت در بازار غرتمشك لپلي و سطر ف فرصت های س رطل گذاری به کار مپگردند. نتیجه مپهن وندي، رونق حب اببگن بازار س هام، مپتغلات، طلا و ... ون ططأ لچ افشار ه ایتورمي مپشند. هم مپهن طننتغیر درتربیلک س پردده ها در ج وثق دترشان مپواندمن جرب ه فز لزش س رعت سگردش پول شده که طن امریز ب فوبه خونتورم را تشدی دمین طلد. عم لکرد و لقی س ازمان در جذب میندع، اعطای تس یلات و س رطل گذاری مکن است جی انن ق قیگی تغاوت بلبودج مپشهنشده را لچادن طلد. در طن بوات اضروری است س ازمان به ج ای ب خورد فب الیه، همواره بنبال پی شهنی جی انن ق قیگی در طن دبباش نتبواند در زمان زمان س ب قدام زمان سب را لچام دهد. مپتبی شهنی ن ق قیگی طن است که س ازمان را از کویاتى ها و مازاده این ق قیگی در طنده مطلق کرده و اکابن نام مریزی من بلب برای مواج ه مپن با کسب و دی مازان ق قیگی ربرای س ازمان فرام مپند. در طن بوات لازم است جی انن ق قیگی و لقی و هم مپهن جی انن ق قیگی مپشهنشده س اساس عم لکرد ب صورت مپتورم مورد ارظیبی قرا بگفته وبا بودجه مطلق داده شود بیلک هلبخشى مهم و شارگذار از فغلیتهای اقتصادى و بازرگانى را درسراسر جهان تشكیل می دقت. کشر فلراد و مپس انتبرائیس پرنگذارى الامتقراض از بیلک هالشفاده مپکن بیلک ها از طریق ربلطه ن فیکى هبا مراجع ظارتى و دولت هادارند قراتیک ه دولت ها در مورد آن ها وضع مپکن دقق شاساسى را در خط فخط اعتماد عموم مپبه سبب مپلی هیفا مپکنند. ب هلبتربیب، نپب تبه ال مت اقتصادى بیلک ها وبه یژه

تنوع‌ی‌پرداخت‌تعدادات‌نقدی‌گی و میزان‌نبی‌هی‌کی (که‌توجه‌مؤی‌ات‌گون‌گون‌آن‌است‌ال‌ق‌های‌فرگ‌یر‌وقبل‌توجه‌وجود‌دارد‌پولی‌مدد، 1831، ص 1).

بیان مساله

بیل‌ک‌ه‌ار‌از‌ه‌م‌ان‌س‌ال‌رین‌گ‌ا‌ما‌ای‌اقتصادی‌ب‌ه‌ف‌ی‌ال‌س‌و‌ا‌و‌ری‌س‌ین‌د‌ب‌ار‌ای‌د‌س‌ت‌و‌ی‌ب‌ی‌ه‌ط‌ان‌م‌ا‌م‌،‌ش‌ل‌ا‌خ‌ت‌ن‌م‌غ‌ر‌ه‌ای‌ب‌ن‌گ‌ا‌ز‌ا‌ر‌و‌ری‌م‌ی‌ا‌ش‌ا‌د‌.‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌م‌ا‌و‌ن‌ر‌د‌ر‌ف‌ر‌ظ‌ن‌ا‌س‌و‌ا‌و‌ری‌ب‌یل‌ک‌م‌ا‌ل‌ب‌م‌د‌و‌س‌ی‌ک‌ل‌ای‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌ل‌خ‌ل‌ای‌و‌خ‌ا‌ر‌ج‌ی‌ن‌ق‌ی‌م‌م‌گ‌ر‌ن‌د‌.‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌ل‌خ‌ل‌ای‌ت‌ح‌ا‌ت‌ک‌ن‌ت‌ا‌ر‌ل‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ش‌ای‌ب‌یل‌ک‌و‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌خ‌ا‌ر‌ج‌ا‌ز‌ک‌ن‌ت‌ا‌ر‌ل‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌و‌ت‌ح‌ا‌ت‌ن‌ت‌ق‌ر‌م‌ح‌ل‌ط‌ک‌ا‌ل‌ن‌م‌ی‌ا‌ش‌ا‌د‌.‌ه‌م‌ا‌ر‌گ‌ی‌ن‌ا‌ک‌ا‌ه‌گ‌ا‌ر‌گ‌ر‌ف‌ا‌د‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌ل‌خ‌ل‌ای‌در‌ا‌ی‌ض‌ا‌ار‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ش‌ا‌ع‌ب‌ق‌ا‌ر‌ا‌ر‌د‌ا‌ش‌ی‌ه‌و‌ل‌ا‌ذ‌ا‌ط‌ان‌ع‌و‌ا‌م‌ال‌ع‌م‌ل‌ت‌م‌ن‌ج‌س‌ک‌ی‌ن‌ا‌د‌س‌ی‌ل‌ا‌ت‌ه‌ا‌و‌ت‌ک‌ن‌ی‌ک‌ه‌ای‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ی‌ک‌ا‌ه‌در‌ح‌وزه‌ه‌ا‌ی‌ت‌خ‌م‌ر‌ل‌ص‌م‌ا‌ل‌ب‌ع‌،‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ل‌و‌ای‌ی‌ه‌ا‌و‌ب‌ا‌د‌ه‌ی‌ه‌ا‌،‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ر‌ق‌ا‌و‌ن‌گ‌ی‌و‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌ه‌ن‌ط‌ان‌م‌گ‌ا‌ر‌د‌د‌،‌م‌ی‌ا‌ش‌ا‌ن‌د‌)‌ع‌ا‌و‌ن‌ی‌،‌1831‌ب‌یل‌ا‌ک‌ت‌و‌س‌ا‌ع‌م‌ت‌ع‌ا‌و‌ن‌ا‌ز‌ج‌م‌ل‌ا‌ه‌ب‌یل‌ک‌ه‌ا‌ی‌ت‌خ‌م‌ر‌ص‌م‌و‌ل‌ت‌ی‌م‌ی‌ا‌ش‌ن‌ک‌ه‌در‌ج‌ه‌م‌ی‌ش‌و‌ر‌ف‌ت‌ک‌ش‌و‌ر‌ه‌م‌ا‌ل‌ب‌یل‌ک‌ه‌ا‌ی‌ت‌ج‌ا‌ر‌ی‌ب‌ا‌ف‌ع‌ل‌ای‌ت‌ال‌وی‌م‌ی‌ا‌ر‌د‌ا‌ز‌ن‌ک‌ا‌ه‌در‌ج‌ه‌ا‌ت‌ف‌ا‌ل‌ا‌ف‌ا‌ش‌س‌و‌ا‌و‌ری‌از‌ط‌ر‌ا‌ق‌م‌ای‌ر‌ی‌ت‌س‌ب‌ن‌ا‌ه‌م‌ا‌ل‌ب‌ع‌و‌ص‌ا‌ار‌و‌ت‌ک‌ا‌ا‌ک‌ت‌ا‌ر‌ب‌ا‌ه‌م‌ا‌ل‌ب‌ع‌م‌ی‌ا‌ش‌ا‌د‌.‌(‌خ‌ط‌م‌ش‌ای‌ب‌ل‌ز‌ا‌ر‌ی‌ب‌ی‌و‌ت‌ج‌ی‌ز‌م‌ن‌ب‌ع‌ی‌ل‌ک‌س‌ت‌و‌س‌ع‌م‌ت‌ع‌ا‌و‌ن‌،‌1831)

گسترش بازارهای جهانی و افزایش رقابت در بازارهای خدمات مالی، سودآوری این صنعت را تحت تأثیر قرار داده است. با توجه به اینکه سودآوری یکی از کارکردهای مهم بانک به‌عنوان واسطه مالی می‌باشد و از آنجایی که یک بانک سوآور توان بیشتری برای مقابله با شوک‌های منفی بازار را دارا است، لذا توجه به شاخص سودآوری به‌عنوان یکی از شاخص‌های ارزیابی عملکرد در بانک‌ها و اهمیت نقش آن در تصمیمات مرتبط با نحوه تجهیز منابع و مصارف، تأمین مالی و همچنین چگونگی تخصیص منابع و مصارف، ضروری است. بانک‌ها بایستی با بررسی عوامل مرتبط با سودآوری شعب خود موجبات افزایش توان رقابت‌پذیری و سازگاری با تغییرات محیط کلان را فراهم آورند.

امروزه در مقایسه با دو بخش دیگر اقتصاد (صنعت و کشاورزی)، سهم قابل توجهی از کل اقتصاد به بخش خدمات تعلق داشته و در بخش خدمات نیز بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری از نقش برجسته و متمیزی برخوردارند. هر فعالیتی که مستلزم کسب سرمایه و منابع مالی باشد، بی‌تردید به دخالت بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری نیازمند است.

بانک‌ها بخشی مهم و اثرگذار از فعالیتهای اقتصادی و بازرگانی را در سراسر جهان تشکیل می‌دهند. اکثر افراد و مؤسسات برای سپرده‌گذاری یا استقراض از بانک‌ها استفاده می‌کنند. بانک‌ها از طریق رابطه‌ی نزدیکی که با مراجع نظارتی و دولتها دارند و مقرراتی که دولتها در مورد آنها وضع می‌کنند نقشی



اساسی را در حفظ اعتماد عمومی به سیستم پولی ایفا می کنند. به این ترتیب، نسبت به سلامت اقتصادی بانک ها به ویژه توانایی پرداخت تعهدات، نقدینگی و میزان نسبی ریسکی (خطری) که متوجه عملیات گوناگون آنهاست علاقه ای فراگیر و قابل توجه وجود دارد.

در اقتصاد می توان بانکها را به عنوان نیروی محرک سایر بخشها به حساب آورد که با هدایت و سازمان دهی دریافتها و پرداختها، مبادلات تجاری و بازرگانی را تسهیل نموده و موجب گسترش بازارها و رشد و شکوفایی اقتصادی می گردند. آنها از طریق جمع آوری سرمایه مازاد و سرگردان جامعه می توانند تأمین کننده نیازهای مالی سایر بخشهای اقتصادی جامعه باشند. به عبارتی دیگر بانکها دارای یک نقش واسطه بین وام دهنده و وام گیرنده هستند. بدیهی است هدف اصلی یک بانک و یا هر واحد اقتصادی دیگر علاوه بر ایفای مسئولیت های اجتماعی، افزایش ارزش آن است. در راستای دستیابی به هدف اصلی بانک، نیل به افزایش کارایی و بهره وری، افزایش سهم بازار، افزایش سودآوری، رشد و توسعه مورد توجه قرار می گیرد. بانکها، بنگاه های اقتصادی هستند که ریشه در ساخت و ساز اقتصاد بخش خصوصی دارند و مشابه دیگر بنگاه های تولیدی در اقتصاد، تحت برنامه و هدف حداکثر کردن سود می توانند خدمات خود را به صورت بهینه عرضه کنند. از نگاه مؤسسين و سهامداران، بانک یک موسسه تجاری است که برای کسب سود از طریق انجام معاملات پولی و اعتباری به وجود آمده است. از نظر این گروه کوشش مدیران بانک باید متوجه تأمین حداکثر منافع ممکن باشد. لذا بررسی عوامل مؤثر در سودآوری بانکها با توجه به گستردگی شعب بانکها و رشد روزافزون بانکهای خصوصی و مؤسسات مالی و اعتباری در سراسر کشور و به دنبال آن حضور در بازار رقابتی، امروزه به عنوان یک نیاز تلقی می گردد (عونی، ۱۳۸۷)

پیشینه پژوهش و مبانی نظری

هیسون و هیوکی (۵۱۱۲) نشان لندن در سطح قشربسایار مهمی درس اودآوری شراکت های کوچک دارد، اما به دلیل لقای و نداشتن سرنوشتی، نچاربدوی افات و اقبال سربستب الابدوده و طان مضاووع باع ک امشس اودآوری



آن‌ها شده است. همچنین آن‌ها نشان‌دهنده دلالت‌فاده از بدهی‌های مالیاتی از عوامل مهم‌ترین‌هاست و ادواری‌ها را می‌تواند به‌عنوان یک چالش برای شرکت‌ها در نظر بگیرد.

لئوس (دو) 5111 (بالتفاده از یک مدل گرسه‌یون خطی ب‌مورس‌ی‌تئوری‌ساک اعتباری‌س‌اوداوری‌بیل‌ک‌های‌یونانی‌طی‌سال‌های 111 تا 5115 پرداخت‌ن‌م‌ن‌ا‌ ماورب‌ر‌س‌ای‌و‌ی‌ش‌ام‌ل‌58-ب‌ل‌ک‌ب‌ا‌و‌د‌ه‌ا‌س‌ا‌ت‌. لئوس‌ا‌ی‌دو‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌ن‌ا‌د‌ا‌ز‌م‌گ‌ا‌ر‌ا‌ی‌س‌ا‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌و‌ی‌س‌ا‌ک‌ا‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌م‌ا‌ت‌م‌ت‌خ‌ا‌ب‌ش‌ا‌ا‌خ‌ص‌ا‌ا‌ی‌ن‌س‌ی‌ل‌ت‌ب‌ا‌ز‌د‌ه‌ا‌ر‌ط‌ا‌ی‌ا‌ا‌و‌ن‌س‌ی‌ل‌ت‌ذ‌خ‌ا‌ر‌م‌ط‌ا‌ل‌ب‌ا‌ت‌م‌ش‌ک‌و‌ک‌ل‌و‌ص‌و‌ل‌ر‌ل‌گ‌و‌ز‌ی‌د‌ن‌ت‌ل‌چ‌پ‌ژ‌و‌م‌ش‌و‌ی‌ب‌ع‌ی‌ن‌ر‌ب‌ط‌ف‌ن‌ا‌ی‌م‌چ‌ا‌ا‌د‌ا‌ر‌ب‌ل‌ن‌ی‌س‌ا‌ک‌ا‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌و‌س‌ا‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌ب‌ل‌ک‌ا‌ا‌س‌ت‌. ن‌ی‌ج‌ا‌د‌ش‌د‌ه‌ب‌ا‌ل‌ن‌ف‌رض‌ی‌ه‌ک‌ف‌ز‌ل‌ش‌ی‌س‌ک‌ن‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌م‌ن‌ج‌ر‌ب‌ا‌ه‌ک‌ا‌ه‌ش‌س‌ا‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌ب‌ل‌ک‌ا‌ا‌م‌ی‌ش‌ا‌و‌ن‌ب‌س‌ب‌ل‌ک‌ا‌ا‌م‌ی‌ت‌و‌ن‌د‌ا‌ز‌ط‌ر‌ی‌ق‌ل‌ع‌ت‌ر‌ل‌و‌ن‌ظ‌ا‌ر‌ت‌م‌و‌ث‌ر‌ی‌س‌ک‌ن‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌،س‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌خ‌و‌د‌ا‌ف‌ل‌ز‌ا‌ی‌ش‌د‌ن‌د‌،م‌ط‌ب‌ق‌ت‌م‌ی‌ک‌ن‌د‌.

ب‌ا‌و‌ر‌ک‌) 5111 (ن‌ش‌ا‌ن‌د‌ا‌د‌،س‌ا‌ک‌ا‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌ا‌ز‌م‌ا‌م‌ت‌ا‌ر‌ن‌ن‌م‌خ‌و‌ر‌ا‌ی‌ت‌ئوری‌گ‌ا‌ذ‌ا‌ر‌ب‌ا‌ر‌س‌ا‌و‌ا‌و‌ر‌ی‌ب‌ل‌ک‌ا‌ا‌س‌ا‌ت‌. ب‌و‌ر‌ک‌م‌ی‌گ‌و‌ی‌د‌ب‌ا‌ر‌ا‌ک‌ه‌ی‌س‌ک‌ن‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌ب‌ر‌ک‌ل‌ی‌ش‌ر‌ک‌ت‌ه‌ل‌ت‌ئوری‌گ‌ا‌ذ‌ا‌ر‌ل‌ر‌ت‌ب‌ا‌و‌ج‌ا‌و‌د‌ط‌ا‌ن‌ت‌ئوری‌ا‌ن‌ب‌ا‌ر‌ب‌ل‌ک‌ا‌ا‌ب‌ا‌ه‌م‌ر‌ی‌ت‌ا‌ب‌ص‌ی‌ت‌ر‌ل‌ر‌ت‌؛ ن‌ر‌ا‌م‌و‌ا‌ر‌د‌ی‌ن‌ا‌ن‌د‌ی‌ل‌ا‌ش‌ت‌و‌ا‌م‌ا‌ی‌غ‌ی‌ر‌ج‌ا‌ر‌ا‌ی‌ب‌م‌ت‌ئوری‌ق‌ب‌ل‌م‌ل‌ا‌ح‌ظ‌م‌ب‌ر‌س‌ا‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌و‌م‌س‌ا‌ه‌ا‌ی‌و‌ا‌د‌ش‌ا‌د‌ه‌م‌ن‌ج‌ر‌م‌ی‌ش‌و‌د‌.

پ‌و‌ر‌ک‌ا‌ک‌) 1812 (ت‌ئوری‌س‌ک‌ه‌ا‌ی‌م‌چ‌ط‌ی‌ا‌ق‌ت‌ص‌ا‌د‌و‌ف‌ک‌ن‌ت‌و‌ر‌ه‌ا‌ی‌ع‌م‌ل‌ک‌ا‌ر‌د‌ی‌ب‌ل‌ک‌ب‌ا‌ر‌س‌ا‌و‌ا‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌ش‌ا‌ع‌ب‌ف‌ت‌خ‌ا‌ب‌ب‌ل‌ک‌م‌ل‌م‌ی‌س‌ا‌ت‌ا‌ن‌ا‌ی‌ز‌د‌ر‌ب‌ل‌ر‌س‌ا‌ی‌ک‌ر‌ن‌ا‌د‌.ت‌ل‌ج‌ت‌ق‌ح‌ی‌ا‌و‌ن‌ش‌ا‌ن‌د‌ا‌ن‌ک‌ا‌ف‌ا‌ل‌ت‌و‌ر‌ا‌ی‌ع‌م‌ل‌ک‌ا‌ر‌د‌ی‌س‌ل‌ی‌پ‌ر‌د‌ه‌a‌ا‌ر‌ب‌ل‌ط‌ا‌ه‌ف‌ن‌ا‌ی‌و‌م‌چ‌ا‌ا‌د‌ا‌ر‌ت‌س‌ه‌ا‌ل‌ت‌r‌ب‌ل‌ط‌ه‌ن‌ق‌ب‌ت‌و‌ع‌ن‌ی‌د‌ا‌ر‌ی‌و‌ج‌و‌د‌d‌ا‌ر‌د‌و‌ی‌س‌ک‌ه‌ا‌ی‌م‌چ‌ط‌ی‌ق‌ر‌خ‌a‌ر‌ز‌r‌ب‌ل‌ط‌ه‌ن‌ق‌ب‌ت‌و‌ع‌ن‌ی‌d‌ا‌ر‌ی‌و‌ن‌ر‌خ‌ت‌و‌ر‌م‌،ق‌ی‌م‌ت‌a‌ل‌r‌ب‌ل‌ط‌ق‌ن‌ف‌ی‌و‌ع‌ن‌ی‌d‌ا‌ر‌ی‌پ‌ب‌ر‌س‌و‌d‌ا‌و‌ر‌ی‌ش‌ع‌ب‌f‌ت‌خ‌ب‌ب‌ل‌ک‌ل‌ه‌ی‌س‌ا‌ت‌a‌ن‌ی‌ز‌d‌و‌ج‌و‌d‌d‌ا‌ر‌d‌.

ش‌و‌ا‌ل‌پ‌و‌ر‌) 1815 (ت‌ئوری‌س‌ک‌ن‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌پ‌ب‌ر‌س‌و‌a‌د‌ا‌و‌ر‌ی‌ب‌ل‌ک‌a‌ا‌d‌ر‌ط‌ر‌ا‌ن‌r‌r‌s‌ا‌ی‌k‌r‌n‌a‌d‌.ن‌م‌ن‌ا‌ه‌پ‌ا‌ژ‌و‌م‌ش‌ش‌a‌م‌ل‌پ‌ا‌ن‌z‌d‌ب‌ل‌ک‌و‌م‌س‌s‌ه‌n‌ع‌ب‌ا‌ر‌ا‌ی‌ت‌ح‌ت‌ن‌ظ‌ا‌ر‌ت‌ب‌ل‌ک‌m‌ر‌k‌n‌z‌i‌ج‌m‌o‌r‌i‌s‌a‌l‌m‌i‌ط‌ا‌ر‌a‌n‌ط‌ا‌ی‌d‌o‌r‌ه‌z‌m‌l‌a‌ی‌35‌t‌a‌33‌a‌s‌a‌t‌.n‌t‌l‌c‌h‌p‌z‌o‌m‌ش‌n‌ش‌a‌n‌m‌ی‌d‌e‌d‌e‌i‌n‌ی‌s‌k‌n‌c‌b‌a‌r‌a‌ی‌o‌s‌o‌d‌a‌o‌r‌i‌b‌l‌k‌a‌a‌r‌b‌l‌ط‌ه‌f‌n‌i‌ع‌n‌ا‌d‌a‌r‌ی‌o‌j‌a‌o‌d‌d‌a‌r‌d‌.r‌b‌l‌ط‌a‌h‌a‌d‌ش‌a‌d‌e‌r‌a‌m‌c‌h‌t‌o‌a‌n‌ط‌l‌g‌b‌n‌q‌m‌n‌ش‌r‌c‌h‌k‌r‌d‌k‌b‌a‌f‌a‌z‌l‌ش‌ی‌s‌a‌k‌a‌c‌b‌a‌r‌a‌ی‌،o‌f‌n‌a‌b‌l‌k‌a‌a‌f‌z‌l‌ش‌n‌a‌f‌n‌t‌a‌h‌b‌i‌n‌b‌l‌r‌ط‌n‌s‌o‌d‌a‌o‌r‌i‌a‌n‌a‌a‌k‌a‌a‌m‌sh‌m‌o‌h‌l‌a‌d‌b‌a‌l‌t‌o‌j‌a‌b‌a‌m‌t‌a‌l‌c‌h‌p‌a‌z‌o‌m‌sh‌m‌c‌h‌t‌o‌a‌n‌n‌i‌c‌h‌a‌k‌o‌f‌a‌t‌k‌a‌h‌a‌f‌i‌r‌l‌n‌s‌i‌s‌b‌l‌k‌i‌b‌a‌r‌a‌i‌l‌f‌a‌q‌l‌n‌sh‌s‌o‌d‌a‌o‌r‌i‌m‌c‌h‌a‌s‌t‌ی‌s‌k‌n‌c‌b‌a‌r‌a‌ی‌m‌j‌o‌m‌o‌c‌t‌h‌c‌t‌m‌o‌r‌t‌x‌o‌d‌r‌a‌l‌c‌h‌t‌r‌l‌l‌o‌f‌n‌d‌.

فرضیه های تحقیق

با توجه به مطالبی که در بیان مساله اشاره گردید، فرضیه های زیر مطرح می شود تا داده ها بر مبنای آنها جمع آوری شده و سپس نسبت به رد یا قبولی فرضیه ها اقدام گردد.
الف) فرضیه های مربوط به حوزه منابع بانک:

۱- تغییرات سپرده های قرض الحسنه، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۲- تغییرات سپرده های مدت دار، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۳- تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۴- تغییرات پیش دریافتها از مشتریان، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۵- تغییرات درآمدها، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

(ب) فرضیه های مربوط به حوزه مصارف بانک

۶- تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۷- تغییرات تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۸- تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۹- تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

۱۰- تغییرات سایر دارائی ها، بر تغییرات سود آوری بانک تاثیر دارد.

جامعه و نمونه آماری تحقیق

مبنای یک مطالعه آماری را جامعه آماری^۲ تشکیل می‌دهد. جامعه آماری عبارت است از کلیه عناصر و افرادی که در یک مقیاس جغرافیایی مشخص (جهانی یا منطقه ای) دارای یک یا چند صفت مشترک باشند. (حافظ نیا، ۱۳۸۵، ۱۱۹). نکته قابل ذکر این است که جمع آوری و مطالعه مجموعه جامعی از داده‌ها مربوط به موضوع تحقیق، در عمل بسیار مشکل و گاهی غیر ممکن است. لذا به دلیل محدودیت زمان، منابع و امکانات و بعضاً عدم دسترسی به اطلاعات کامل، به ناچار از بخشی از داده‌های استفاده می‌کنیم. جامعه آماری ما ۲۲ شعبه بانک توسعه تعاون می باشد در این تحقیق داده های مورد نیاز تحقیق با استفاده از بانکهای اطلاعاتی و نرم افزارهای گزارش گیری مدیریت امور مالی بانک توسعه تعاون در استان آذربایجان شرقی صورت پذیرفته است. در این زمینه از راهنمایی های کارشناسان محترم امور مالی بانک نیز بهره گرفته شده است.

¹ Population Universe

متغیرهای پژوهش:

متغیر وابسته

سودآوری بانک

تعریف مفهومی توان شرکت یا موسسه در ایجاد درآمد کافی به گونه ای که پس از پرداخت هزینه های جاری، مبلغی اضافی به نام سود برای شرکت باقی بماند (عونی، ۱۳۸۷).

تعریف عملیاتی

در این پژوهش بازدهی دارایی ها (سود خالص به کل دارایی ها) معیار سودآوری بانکها که در زیر بیان شده است مورد بررسی قرار گرفته است. نسبت بازده دارایی ها، معرف توانایی بانک در خلق سود از محل دارایی های بانک است و از تقسیم سود خالص بر متوسط دارایی ها محاسبه می شود. (سد و تیمن، ۲۰۱۱) و شوال پور (۱۳۹۲).

$$(۱-۳): \text{سودآوری} = \frac{\text{سود قبل از بهره و مالیات}}{\text{متوسط داراییها}}$$

در مطالعات سودآوری بانک، نسبتی که در بالا گفته شد به عنوان معیارهای سودآوری بانک می باشند. در تحلیل های سری زمانی از قبیل این که ارزش واقعی سودها ممکن است به وسیله نرخ های تورم در زمان های مختلف تغییر کنند بسیار اهمیت دارد: انتخاب سودآوری به هدفی که از معیار سودآوری داریم بستگی دارد. بازده دارایی ها که نسبت سود خالص به متوسط دارایی های می باشد چگونگی مفید بودن و کفایت مدیریت بانک در استفاده از دارایی های کل بانک را نشان می دهد.

متغیرهای مستقل



مصارف و منابع

منابع:

(۱) سپرده های قرض الحسنه: شامل حسابهای قرض الحسنه پس انداز و جاری ریالی و ارزی اشخاص و شرکتها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی می باشد.

(۲) سپرده های مدت دار: شامل حسابهای مدت دار ارزی و حسابهای سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت انواع مشتریان می باشد.

(۳) بدهی به بانک مرکزی: شامل حسابهای تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی و بدهی در حساب جاری و مابه التفاوت نرخ ارز و همچنین تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی می باشد.

(۴) پیش دریافتها از مشتریان: شامل دریافت از مشتریان دولتی و غیر دولتی بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی می باشد.

(۵) درآمدها: شامل حسابهای سود سالهای آینده تسهیلات، سود معوق تسهیلات ارزی و ریالی، وجه التزام دریافتی، کارمزدها، نتیجه معاملات ارزی و درآمدهای متفرقه می باشد.

مصارف:

(۶) تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی: شامل حسابهای تسهیلات اعطایی فروش اقساطی ارزی و ریالی به مشتریان دولتی و غیر دولتی می باشد.

(۷) تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی: شامل تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی تبصره ای و غیر تبصره ای به مشتریان دولتی و غیر دولتی می باشد.



۸) سایر تسهیلات اعطایی: اعم از تسهیلات قرض الحسنه به بانکها و مشتریان، تسهیلات تبصره ای مضاربه، جعاله و سلف به مشتریان دولتی و غیر دولتی، حسابهای مشارکت حقوقی و اجاره به شرط تملیک می باشد.

۹) مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی: بر اساس مدت زمان سپری شده از سررسید اقساط در دسته بندی های سررسید گذشته، مشکوک الوصول و معوق قرار می گیرند.

۱۰) سایر دارائیها: شامل حساب اموال غیر منقول، وثایق تملیکی، موجودی انبار، اموال غیر منقول، دارایی های در حال ساخت، اموال منقول و دارایی های نامشهود می باشد

الگوی رگرسیونی برای آزمون فرضیه ها

$$\text{Profitability} = \alpha + \beta_1 \text{CIIFD} + \beta_2 \text{CITD} + \beta_3 \text{CICBD} + \beta_4 \text{CAFC} + \beta_5 \text{CII} + \beta_6 \text{CASF} + \beta_7 \text{CFCE} + \beta_8 \text{COFA} + \beta_9 \text{CCMED} + \beta_{10} \text{OA} + \varepsilon_{i,t}$$

Prof= سودآوری

α = عرض از مبدأ (در صورتی از)

CIIFD= تغییرات غیررانتی سپرده های قرض الحسنه^۸

CITD= تغییرات غیررانتی سپرده های مدت دار^۴

CICBD= تغییرات غیررانتی سپرده های بانک مرکزی^۵

CAFC= تغییرات غیررانتی سپرده های از مشتریان^۶

CII= تغییرات درآمد^۱

³ Deposit loan

CASF=تغییرات تسهیلات اعطای فروش اقساطی³CFCE=تغییرات تسهیلات اعطای - مشارکت مدنی¹COFA=تغییرات سرتاسر تسهیلات اعطای¹¹CCMED=تغییرات مطالب بانسرسررسید شده تسهیلات اعطای¹¹OA=تغییرات سرتاسر دارطای^{15a}**یافته های تحقیق**

: مدل رگرسیونی اثرات ثابت فرضیه‌های پژوهش

				آماره‌ها	
متغیرها	نماد	ضرایب رگرسیونی	مقدار آماره تی	احتمال آماره تی	
مقدار ثابت	C	۷/۳۸۴۲۷۱	۶/۴۱۷۲۵۶	۰/۰۰۰۰	
تغییرات سپرده‌های قرض‌الحسنه	CIIFD	۱۰/۸۱۹۷۷۲	۴/۳۲۹۹۹۲	۰/۰۰۰۰	
تغییرات سپرده‌های مدت‌دار	CITD	۶/۷۶۵۵۷۸	۲/۷۰۴۲۵۶	۰/۰۰۶۹	
تغییرات بدهی به بانک مرکزی	CICBD	۶/۰۳۲۵۲۳	۱/۳۹۲۳۰۱	۰/۱۶۴۳	
تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان	CAFC	۹/۵۱۲۴۱۶	۷/۲۶۱۵۲۳	۰/۶۸۵۷	
تغییرات درآمدها	CII	۱۰/۲۵۶۹۸۵	۲/۵۶۲۸۹۵	۰/۰۱۵۲	
تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی	CASF	-۱/۱۲۷۸۶۳	-۱/۱۰۲۵۱۷	۰/۲۷۰۷	
تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی	CFCE	۴/۳۴۸۱۷۵	۱۲/۳۵۸۱۲۹	۰/۰۰۰۰	
تغییرات سایر تسهیلات اعطایی	COFA	۴/۴۵۹۴۷۴	۱/۹۵۲۶۹۸	۰/۰۵۱۴	
تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی	CCMED	-۰/۰۴۰۴۶۴	-۲/۵۷۷۵۶۱	۰/۰۱۰۱	

0/0000	5/70929	0/436264	OA	تغییرات سایر دارائی‌ها
احتمال آماره اف	آماره اف	دوربین واتسون	ضریب تعیین تعدیل شده	ضریب تعیین
0/000000	11/365989	1/899872	0/804031	0/815045

تأیید / عدم تأیید	معناداری / عدم معناداری	نوع تأثیر	فرضیه	
تأیید	معنادار	مثبت	تغییرات سپرده‌های قرض‌الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	اول
تأیید	معنادار	مثبت	تغییرات سپرده‌های مدت‌دار، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	دوم
عدم تأیید	عدم معنادار	مثبت	تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	سوم
عدم تأیید	عدم معنادار	مثبت	تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	چهارم
تأیید	معنادار	مثبت	تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	پنجم
عدم تأیید	عدم معنادار	منفی	تغییرات تسهیلات اعطایی- فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	ششم
تأیید	معنادار	مثبت	تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	هفتم
عدم تأیید	عدم معنادار	مثبت	تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	هشتم
تأیید	معنادار	منفی	تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	نهم
تأیید	معنادار	مثبت	تغییرات سایر دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد.	دهم

• خلاصه نتایج آزمون فرضیه‌های پژوهش

بحث و نتیجه گیری

فرضیه اول "تغییرات سپرده‌های قرض‌الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج

فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از 5٪ درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی اول تاثیر تغییرات



سپرده‌های قرض‌الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش سپرده‌های قرض‌الحسنه را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش سپرده‌های قرض‌الحسنه می‌توان سودآوری بیشتری کسب کرد و بتوان آن‌ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه دوم " تغییرات سپرده‌های مدت‌دار، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه تایید می‌شود. در فرضیه فرعی دوم تأثیر تغییرات سپرده‌های مدت‌دار، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش سپرده‌های مدت‌دار را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش سپرده‌های مدت‌دار می‌توان سودآوری بیشتری کسب کرد و بتوان آن‌ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه سوم " تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی سوم تأثیر تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش بدهی به بانک مرکزی را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد متغیر بدهی به بانک مرکزی عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه چهارم "تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی چهارم تأثیر



تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش پیش دریافت‌ها از مشتریان را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد پیش دریافت‌ها از مشتریان عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه پنجم "تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه تایید می‌شود. در فرضیه فرعی پنجم تأثیر تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش تغییرات درآمدها را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش درآمدها می‌توان سودآوری بیشتری به دست آورد و بتوان آن‌ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه ششم "تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی ششم تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط منفی بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه هفتم "تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۰.۵٪ درصد فرضیه تایید می‌شود. در فرضیه فرعی هفتم



تاثیر تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آنها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش سودآوری می‌توان تسهیلات بیشتری به مشتریان پرداخت نمود و بدین ترتیب از محل کارمزد درآمد بیشتری برای بانک ایجاد نمود.

فرضیه هشتم " تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد. " با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معنادار بیشتر از ۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی هشتم تاثیر تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش سایر تسهیلات اعطایی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آنها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد باشد تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه فرعی نهم " تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد. " با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تایید می‌شود. در فرضیه فرعی نهم تاثیر تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط منفی بین آنها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی سودآوری بانک کاهش می‌یابد.

فرضیه دهم " تغییرات سایر دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد. " با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تایید می‌شود. در فرضیه فرعی دهم تاثیر تغییرات سایر



دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش تغییرات سایر دارائی‌ها را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش تغییرات سایر دارائی‌ها می‌توان سودآوری بیشتری کسب نمود.



منابع:

منابع داخلی:

- ابونوری امیر، سپانلو ه. ۱۳۸۴. تجزیه و تحلیل آثار عوامل درون سازمانی بر جذب سپرده بانکی (مطالعه موردی بانک ملت تهران) نشریه روانشناسی "دانشور رفتار" ۸۰:۱۴-۶۷
- ابویسانی براتعلی (۱۳۸۳) «بررسی راه های افزایش سودآوری در نظام بانکی (مورد مطالعه: بانک ملت) پایان نامه کارشناسی ارشد، موسسه عالی آموزش بانکداری.
- امرالهیپور شیرازی فاطمه. (۱۳۸۹). بررسی اثرات سیاست پولی بر تولید ناخالص داخلی و تورم از طریق قیمت مسکن در ایران. پایاننامه کارشناسی ارشد، دانشکده علوم انسانی دانشگاه آزاد واحد خوراسگان.
- باقری، حسن (۱۳۵۸). تحلیل عوامل مؤثر بر سودآوری بانکهای تجاری (مطالعه موردی: بانک رفاه) تحقیقات مالی، ۸(۲۱): ۲۶-۳
- بروجردی نوری، پیمان؛ جلیلی، محمد، مردانی، فاطمه « بررسی تأثیر تمرکز و سایر عوامل در صنعت بانکداری بر سودآوری بانکهای دولتی» نشریه علمی - پژوهشی پژوهشکده پولی و بانکی سال دوم شماره ۵-۱۳۸۹
- پریور ا، همایون، ۱۳۸۷. پول، بانکداری و سیاستهای پولی. چاپ اول، تهران انتشارات ترمه، ۳۲۳ صفحه.
- پور غلامی دانچاهی، غلامحسین، بررسی عوامل مؤثر بر نظام جذب منابع مالی در بانک سپه و ارائه راهکارهای مناسب جهت بهینه کردن آن، پایان نامه کارشناسی ارشد حسابداری - دانشگاه آزاد اسلامی واحد همدان سال ۱۳۸۸



- حسین زاده، معصومه (۱۳۸۹) «بررسی تاثیر تخصیص بهینه منابع بر سودآوری بانک های تجاری با تاکید بر اعطای تسهیلات» پایان نامه کارشناسی ارشد دانشگاه فردوسی مشهد
- خضرا، ناهید ۱۳۸۵. بررسی عوامل موثر بر تجهیز منابع مالی کشور، روزنامه رسمی شماره ۳۵۱، ص ۶
- دارابی، رویا؛ مولایی، علی. (۱۳۹۰). اثر متغیرهای نقدینگی، تورم، حفظ سرمایه، تولید ناخالص داخلی بر سودآوری بانک ملت. مجله دانش مالی تحلیل اوراق بهادار، (۱۰): ۱۸۲-۱۳۹
- رستمی، فریبا بررسی تاثیر گذاری عوامل موثر بر سودآوری شعب بانکی (مطالعه موردی در بانک کشاورزی) سایت بانک کشاورزی ۱۳۹۰
- رجایی، محمد. ۱۳۸۰. بررسی اجمالی تجهیز و تخصیص منابع پولی در دو نظام بانکی ربوی و غیر ربوی در ایران
- رضانی، علی. ۱۳۸۵. بررسی عوامل موثر بر تجهیز منابع بانک سپه استان گلستان. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشکده علوم انسانی و اجتماعی، دانشگاه مازندران
- سمیع، هیبت اله (۱۳۸۴) «بررسی تغییرات ساختار سرمایه بر سودآوری بانک تجارت. پایان نامه کارشناسی ارشد، موسسه عالی آموزش بانکداری.
- سیاهوش، مجید «بررسی تاثیر اجزای منابع و مصارف بانک توسعه صادرات ایران بر نقدینگی آن» پایان نامه کارشناسی ارشد ۱۳۹۰ دانشگاه آزاد واحد اراک
- سید نورانی، سید محمدرضا، امیری، حسین، محمدیان، عادل؛ «رابطه علیت بین سرمایه بانک و سودآوری؛ با تاکید بر جنبه نظارتی ساختار سرمایه» فصلنامه علمی پژوهشی، پژوهشهای رشد و توسعه اقتصادی، سال دوم، شماره ششم، بهار ۱۳۹۱



- شوال پور، سعید، اشعری، الهام « بررسی تأثیر ریسک اعتباری بر سودآوری بانک‌ها در ایران » دانشکده مدیریت دانشگاه تهران دوره ۱۵، شماره ۲ پاییز و زمستان ۱۳۹۲، ۲۲۹-۱۳۹۲ - ص. ۲۴۶
- عونی، لیلا شناسایی عوامل مؤثر بر میزان سود دهی بانک دولتی (مطالعه موردی در بانک رفاه) سایت بانک رفاه ۱۳۸۸
- فقیهی، محمدحسن. ۱۳۸۹ شناسایی عوامل مؤثر بر تجهیز و تخصیص منابع در عملیات بانکی، تهران انتشارات روابط عمومی بانک سینا
- فرجی، شهرزاد (۱۳۸۶) « محاسبه ریسک نرخ بهره و تأثیر آن بر سودآوری بانک سپه » پایان نامه کارشناسی ارشد، موسسه عالی آموزش بانکداری.
- قاسمی، هوشنگ، « مطالبات معوق و نقش آن در سودآوری بانک‌ها » بانک و اقتصاد مرداد ۱۳۸۹ شماره ۱۰۷
- کریمزاده فرزانه. ۱۳۸۶. بررسی عوامل مؤثر بر حجم سپرده‌ها در بانکهای دولتی ایران. رساله کارشناسی ارشد، دانشکده اقتصاد علامه طباطبایی.
- لیلی دوست، مریم (۱۳۸۶) « رابطه بین ریسک نقدینگی و سودآوری (مورد مطالعه بانک ملت) » پایان نامه کارشناسی ارشد، موسسه عالی آموزش بانکداری.
- مظفری عباس. (۱۳۸۹). بررسی عوامل مؤثر بر جذب سپرده در بانکهای دولتی با تأکید بر بانک سپه. پایان نامه کارشناسی ارشد، دانشکده علوم انسانی دانشگاه آزاد واحد خوراسگان.
- نظریان رویا، محمد اسماعیل محسن. ۱۳۸۸. عوامل مؤثر بر جذب منابع سپرده‌های خصوصی در شبکه بانکهای تجاری و تخصصی دولتی کشور. فصلنامه علوم اقتصادی، سال سوم، ۲۳-۱۱



Conference code:
99200-69982

6th National Conference on Applied Research in

Management and Accounting

Healthy Economy in Banking, Stock Exchange and Insurance

- ششمین کنفرانس ملی پژوهش‌های کاربردی در مدیریت و حسابداری و اقتصاد سالم در بانک، بورس و بیمه -

www.amsconf.ir



Ministry of Science,
Research and Technology
3/3/3261273



Iran Management Association

منابع خارجی:

- Abor, J. (2005), "The Effect of Capital Structure on Profitability", *Journal of Risk Finance* 6, pp 438-445.
- Aburime, U. (2008). Determinants of bank profitability: company level evidence from Nigeria, Available at SSRN: <http://ssrn.com/abstract=1106825> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1106825>.
- Allen, L. & Saunders A. (2004). Incorporating systematic influences into risk measurements: a survey of the literature. *Journal of Financial Services Research*, 26 (2): 40-61.
- Arbajian, A.S. and Grayeli, M. (2009), "The Survey of Effect of Capital Structure on Profitability of Firms of Tehran Stock Exchange", *Management Outlook*, 33, pp 159-175.
- Athanasoglou, P., Brissimis, S. & Delis, D. (2005). Bank specific, industry specific & macroeconomic determinants of bank profitability. *Bank of Greece Working Paper*, 25: 21-25.
- Athanasoglou, P., Delis M. & Staikouras, C. (2006). Determinants of banking profitability in the south eastern European region. *Bank of Greece Working Paper*, 47: 53-84.
- Ballantine, J.W, F.W. Cleveland and C.T.Koeller, (1993), "Profitability, Uncertainty, and Firm Size", *Small Business Economics* 5, pp 87-100.
- Baral, K. J. (2005). Health check up of commercial banks in the framework of CAMEL: a case study of joint venture banks in Nepal. *The Journal of Nepalese Business Studies*, 1(2): 231-241.
- Bourke, P. (1989), "Concentration and Other Determinants of Bank Profitability in Europe, North America, and Australia", *Journal of Banking and Finance*, 13(1), pp 65-79.



Conference code:
99200-69982



- Cooper, M., Jackson W. & Patterson G. (2003). Evidence of predictability in the cross-section of bank stock returns. *Journal of Banking and Finance*, 27: 214-245.
- Crother G. 1995. *An outline of money*: Universal Book Stall (Indian Reprint). New Dehli: 373 p.
- Demirguc-kunt, A. & Huizinga, A. (1998). Determinants of commercial banks interest margins and profitability: some international evidence. *World Bank Economic Review*, 13: 332-345.
- Duca, J. & McLaughlin, M. (1990). Developments affecting the profitability of commercial banks. *Federal Reserve Bulletin*, 90: 25-35.
- Espinoza, R.A. & Prasad, A. (2010). Nonperforming loans in the GCC banking system and their macroeconomic effects. *IMF Working Paper*, 10: 224-241.
- Flamini, V., McDonald A. & Schumacher B. (2009). The determinants of commercial bank profitability in Sub-Saharan Africa. *IMF Working Paper*, 4: 63-78.
- Goddard, J. Molyneux, P. & Wilson, P. (2004). Dynamics of growth and profitability in banking. *Journal of Money, Credit and Banking*, 36: 1060-1090
- Hoffmann, P. (2011). Determinants of the profitability of the US banking industry. *International Journal of Business and Social Science*, 2: 22-45.
- Kosmidou, K. (2008). The determinant of banks' profit in Greece during the period of EU financial integration. *Journal of Managerial Finance*, 34(3): 417-428.
- Miller, S. & Noulas, A. (1997). Portfolio mix and large-bank profitability in the USA. *Applied Economics*, 29: 231-261.
- Roy D. 2003. Dynamics of bank deposits the developing state in India, India, in *Technical Studies Prepared for the Banking Commission, Bombay: RBI*, 1925p.