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
Conference code: 99200-69982
Ministry of Science, Research and Technology 3/3/3261273
Iran Management Association

بررسی تاثیر سپرده های قرض الحسنه، برتغییرات سود آوری بانک توسعه تعاون

(مطالعه موردی استان آذربایجان شرقی)

کریم اصغروندلیواری [1]
acc.asgharvand@yahoo.com
گروه حسابداری ،دانشگاه آزاداسلامی،واحد مرند ،مرند،ایران

چکیده

طی دو دهه گذشته، سیستم بانکی در سراسر دنیا تغییرات قابل‌ملاحظه‌ای را در محیط فعالیت خود تجربه کرده، عوامل خارجی و داخلی متعددی بر ساختار و عملکرد سیستم بانکی تأثیرگذار بوده است. باوجوداین، 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 تاثیر مصارف و منابع بر سودآوری بانک می باشد

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

1-.department of accounting, Islamic Azad university branch,marand. Iran

مقدمه

بانکداری در جهان و نگاهی آغاز شد که واسطه و مبادله کالا (غیر از پول) بین مردم شروع شد. بگستر شرکت تجارت پیش از آنکه پول به مفهوم امروزی مورد استفاده قرار بگیرد، ابزاره خدمت و سهولت مبادلات بوده است. بانکداری مجموعه فعالیت‌هایی است که در جریان آن وجوه مازاد اشخاص حقیقی و حقوقی جمع‌آوری و در اختیار اشخاص دیگر قرار می‌گیرد. بانک‌ها با توجه به خطراتی که از قبول و نگهداری پول نقد برای صاحبان آن وجود دارد، حاضرند مبالغی را به صاحبان پول بپردازند تا آن را در اختیار داشته باشند. بانک‌ها نیز با استفاده از این وجوه، فعالیت‌های اقتصادی خود را گسترش می‌دهند. یکی از این روش‌ها پرداخت وجوه به سپرده‌گذاران در قبال تعهد آنان به برگرداندن اصل وجوه به همراه سود است. سپرده‌ها انواع مختلفی دارند که در این میان سپرده‌های جاری و پس‌انداز بیشترین سهم را در بین سپرده‌ها دارند و معمولاً بانک‌ها سعی می‌کنند با ارائه خدمات متنوع و ارزنده و روش‌های جذاب، سپرده‌های خود را افزایش دهند. بانک‌ها برای جذب سپرده‌های جدید و حفظ سپرده‌های قبلی خود، از روش‌های مختلفی استفاده می‌کنند. یکی از این روش‌ها پرداخت سود به سپرده‌گذاران در قبال تعهد آنان به برگرداندن اصل وجوه به همراه سود است. سپرده‌های بلندمدت بانک‌ها به دلیل ثبات بیشتر و مدت زمان طولانی‌تر، امکان سرمایه‌گذاری بلندمدت‌تر و سودآورتر را برای بانک‌ها فراهم می‌کنند. بانک‌ها با استفاده از این سپرده‌ها، تسهیلات مختلفی را به مشتریان خود ارائه می‌دهند و از این طریق سود کسب می‌کنند. بانک‌ها برای جذب سپرده‌های بلندمدت، نرخ سود بالاتری را به سپرده‌گذاران پرداخت می‌کنند. این نرخ سود معمولاً ثابت است و در طول مدت سپرده تغییر نمی‌کند. بانک‌ها با استفاده از این سپرده‌ها، تسهیلات مختلفی را به مشتریان خود ارائه می‌دهند و از این طریق سود کسب می‌کنند. بانک‌ها برای جذب سپرده‌های بلندمدت، نرخ سود بالاتری را به سپرده‌گذاران پرداخت می‌کنند. این نرخ سود معمولاً ثابت است و در طول مدت سپرده تغییر نمی‌کند. بانک‌ها با استفاده از این سپرده‌ها، تسهیلات مختلفی را به مشتریان خود ارائه می‌دهند و از این طریق سود کسب می‌کنند.

تواناییپرداختتعهدات نقدینگی و میزان نسبی ریسک)خطری(که متوجه دارایی‌ها گونگون آن‌است الق‌های فرگیر وقیبلات وجوه وجود دارد)علی مدد، 1831، ص 1(.

بیان مساله

بانک‌ها از مهمترین سازمان‌های واسطه‌گری مالی هستند که با سودآوری مستمر برای صاحبان سهام، شرایط رشد و توسعه اقتصادی را فراهم می‌سازند. عوامل مؤثر در فرآیند سودآوری بانک‌ها به دو دسته کلی عوامل داخلی و خارجی تقسیم می‌گردند. عوامل داخلی تحت کنترل مدیریت بانک و عوامل خارج از کنترل مدیریت تحت تأثیر محیط کلان می‌باشد. همانگونه که کارگری و عوامل داخلی در افزایش سودآوری بانک‌ها تأثیرگذار می‌باشد ولی نمی‌توان عوامل خارجی را نادیده گرفت. بانک‌ها در حوزه‌های مدیریت نقدینگی، مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها، مدیریت ریسک اعتباری و مدیریت هزینه‌ها اقدام می‌نمایند (عباسی، 1831). بانک‌ها با استفاده از ابزارهای متنوع مالی از جمله بانک‌های تخصصی دولتی می‌باشند که در جهت پیشبرد سیاست‌های کلان و رونق بانک‌های خصوصی فعالیت می‌نمایند. بانک‌ها در ازای پرداخت سود به سپرده‌گذاران منابع مالی را جذب و در قالب تسهیلات اعتباری به متقاضیان واجد شرایط پرداخت می‌نمایند. (خط‌مشی بازاریابی و تجزیه و تحلیل منابع بانک متوسع متعاون، 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 ازآنجایی‌که یک بانک سودآورتوان 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 بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری از نقش برجسته و ممتازی برخوردارند. هر فعالیتی که مستلزم کسب سرمایه و منابع مالی باشد، بی تردید به دخالت بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری نیازمند است.

بانک ها بخشی مهم و اثرگذار از فعالیتهای اقتصادی و بازرگانی را در سراسر جهان تشکیل می دهند. اکثر افراد و مؤسسات برای سپرده گذاری یا استقراض از بانک ها استفاده می کنند. بانک ها از طریق رابطه ی نزدیکی که با مراجع نظارتی و دولتها دارند و مقرراتی که دولتها در مورد آنها وضع می کنند 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 می‌توان بانک‌ها را به‌عنوان نیروی محرک سایر بخش‌ها به‌حساب آورد که با هدایت و سازمان‌دهی دریافت‌ها و پرداخت‌ها، مبادلات تجاری و بازرگانی را تسهیل نموده و موجب گسترش بازارها و رشد و شکوفایی اقتصادی می‌گردند. آن‌ها از طریق جمع‌آوری سرمایه مازاد و سرگردان جامعه می‌توانند تأمین‌کننده‌ی نیازهای مالی سایر بخش‌های اقتصادی جامعه باشند. به‌عبارتی‌دیگر بانک‌ها دارای یک نقش واسطه بین وام‌دهنده و وام‌گیرنده هستند. بدیهی است هدف اصلی یک بانک و یا هر واحد اقتصادی دیگر علاوه بر ایفای مسئولیت‌های اجتماعی، افزایش ارزش آن است. در راستای دستیابی به هدف اصلی بانک، نیل به افزایش کارایی و بهره‌وری، افزایش سهم بازار، افزایش سودآوری، رشد و توسعه موردتوجه قرار می‌گیرد. بانک‌ها، بنگاه‌های اقتصادی هستند که ریشه در ساخت‌وساز اقتصاد بخش خصوصی دارند و مشابه دیگر بنگاه‌های تولیدی در اقتصاد، تحت برنامه و هدف حداکثر کردن سود می‌توانند خدمات خود را به‌صورت بهینه عرضه کنند. از نگاه مؤسسین و سهامداران، بانک یک موسسه تجاری است که برای کسب سود از طریق انجام معاملات پولی و اعتباری به وجود آمده است. ازنظر 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 به‌عنوان یک نیاز تلقی می گردد (عونی، ۱۳۸۷)

پیشینه پژوهش و مبانی نظری

ی س ون و ی ی ا) 5112 ن ان ا د د س ر ح ق ش س ای ار م م ای درس ا د آور ي ش ار ک ه ای ک و چ ک دارد، ا ا
ب د ل ل ق ا در ن ب ود ن ب ت ا ه ن س ر ح ه، ن ا چ ار ب د و ی اف ات و ا ب ا ل س ل ب ت ا ب ا ل ا ب ا و ده و ط ان م وض ا و ع ا ع ک ا ا ه ش س ا د آور ي

آن ها شده است. مهم ترین آن ها شان دادن شفاف تر از عوامل مهمی که بر سیستم حسابرسی و آوری شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران تاثیر می گذارد، می باشد.

در سال های 1111 تا 5115 پرداخت. نمونه آماری این پژوهش را 58 شرکت پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

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

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

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

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

۵-تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک تاثیر دارد.

ب) فرضیه های مربوط به حوزه مصارف بانک

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

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

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

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

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

جامعه و نمونه آماری تحقیق

مبنای یک مطالعهٔ آماری را جامعهٔ 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 جمع‌آوری و مطالعه مجموعه جامعی از داده‌ها مربوط به موضوع تحقیق، در عمل بسیار مشکل وگاهی 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 شبعه بانک توسعه تعاون می باشددراین 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

متغییرهای پژوهش:

متغییر 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

دراین پژوهش بازدهی دارایی ها (سود خالص به کل دارایی ها) معیار سود آوری 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 برمتوسط دارایی ها محاسبه می شو د. (سد و تیمن، ۲۰۱۱) و شوال پور(۱۳۹۲).

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

در مطالعات سود آوری بانک، نسبتی که در بالا گفته شد به عنوان معیارهای سود آوری بانک می باشند. در تحلیل های سری زمانی از قبیل این که ارزش واقعی سود ها ممکن است به وسیله نرخ های تورم در زمان های مختلف تغییرکند 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 وکفایت مدیریت بانک در استفاده از دارایی های کل بانک را نشان می دهد.

متغییرهای 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 پیش 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 حسبهای 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

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

Prof=سودآوری

α = عرض از مبدا)درصورتی از(

CIIFD=تغییرات سپرده های قرض الحسنه[8]

CITD=تغییرات سپرده های مدت دار[4]

CICBD=تغییرات بدهی به بانک مرکزی[5]

CAFC=تغییرات پیش دریافت ها از مشتریان[6]

CII=تغییرات درآمدها[1]

---

[3] Deposit loan

CASF=تغییرات تسهیلات اعطایی فروش اقساطی[3]

CFCE=تغییرات تسهیلات اعطایی – مشارکت مدنی[1]

COFA=تغییرات سایر تسهیلات اعطایی[11]

CCMED=تغییرات مطالبات سررسیدشده تسهیلات اعطایی[11]

OA=تغییرات سایر دارایی ها[15]

یافته های تحقیق

: مدل رگرسیونی اثرات ثابت فرضیه‌های پژوهش

متغیر ها	آماره‌ها 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

تغییرات سایر دارائی‌ها	OA	۰/۴۳۶۲۶۴	۵/۷۰۹۲۹	۰/۰۰۰۰
ضریب تعیین	ضریب تعیین تعدیل‌شده	دوربین واتسون	آماره اف	احتمال آماره اف
۰/۸۱۵۰۴۵	۰/۸۰۴۰۳۱	۱/۸۹۹۸۷۲	۱۱/۳۶۵۹۸۹	۰/۰۰۰۰۰۰

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

- **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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی اول تاثیرتغییرات

سپرده‌های قرض‌الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده 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 تائید 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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی دوم تاثیرتغییرات سپرده‌های مدت‌دار، بر تغییرات سودآوری بررسی‌شده 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 تائید 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 معناداریبیشتر از۵٪درصد فرضیه رد می شود.در فرضیه فرعی سوم تاثیرتغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده 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 تائید 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 معناداریبیشتر از۵٪درصد فرضیه رد می شود.در فرضیه فرعی چهارم تأثیر

تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده 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 تائید 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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی پنجم تأثیر تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده 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 تائید 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 معناداریبیشتر از۵٪درصد فرضیه رد می شود.در فرضیه فرعی ششم تغییرات تسهیلات اعطایی- فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بررسی‌شده 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 تائید 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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی هفتم

تاثیرتغییرات تسهیلات اعطایی – مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بررسی‌شده است. ما در این پژوهش تسهیلات اعطایی – مشارکت مدنی را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تائید 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 معناداریبیشتر از۵٪درصد فرضیه رد می شود.در فرضیه فرعی هشتم تاثیرتغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده است. ما در این پژوهش سایر تسهیلات اعطایی را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تائید 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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی نهم تاثیرتغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بررسی‌شده است. ما در این پژوهش مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تائید 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 از۵٪درصد فرضیه تایید می شود.در فرضیه فرعی دهم تاثیرتغییرات سایر

دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی‌شده 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 تائید 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"۱۴:۸۰-۶۷

- ابویسانی براتعلی(۱۳۸۳) «بررسی راه های افزایش سودآوری در نظام بانکی (مورد مطالعه:بانک ملت) پایان نامه کارشناسی ارشد،موسسه عالی آموزش بانکداری.

- امرالهیپورشیرازی 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 (مطالعۀ 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 موثر 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. مجلهٔ دانش مالی تحلیل اوراق بهادار، (۱۰)۳: 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

- رمضانی،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 تأثیر اجزای منابع و مصارف بانک توسعه صادرات ایران بر نقدینگی آن» پایان مامه کارشناسی ارشد ۱۳۹۰دانشگاه ازاد واحد اراک

- سید نورانی، سید محمدرضا ، امیری، حسین، محمدیان، عادل؛« رابطه علّیت 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 بانک ها در ایران» دانشکدهٔ مدیریت دانشگاه تهران دورهٔ ۱۵ ، شمارهٔ ۲ پاییز و زمستان ۱۳۹۲،۲۲۹ - ص. ۲۴۶

- عونی ،لیلا شناسایی عوامل موثر بر میزان سود دهی بانک دولتی (مطالعه موردی در بانک رفاه)سایت بانک رفاه ۱۳۸۸

- فقیهی ، محمد.حسن .۱۳۸۹ شناسایی عوامل موثر بر تجهیز و تخصیص منابع در عملیات بانکی ،تهران.انتشارات روابط عمومی بانک سینا

- فرجی،شهرزاد(۱۳۸۶)«محاسبه ریسک نرخ بهره و تاثیر آن بر سودآوری بانک سپه» پایان نامه کارشناسی ارشد ،موسسه عالی آموزش بانکداری.

- قاسمی، هوشنگ ،« مطالبات معوق و نقش آن در سودآوری بانک ها » 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 (موردمطالعه 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، محمداسماعیل محسن. ۱۳۸۸ . عوامل مؤثر بر جذب منابع سپردهای خصوصی در شبکه بانکهای تجاری و تخصصی دولتی کشور. فصلنامه علوم اقتصادی، سال سوم، ۲۳-۱۱

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 orhttp://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.

-Arbabian, 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.

-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.