مقاله اول با موضوع  
  
ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان بانک گردشگری با استفاده از روش رگرسیون لاجیت  
9-6-مقدمه

پژوهش علمی، یک مطالعه منظم و کنترلشده تجربی و انتقادی یک یا چند قضیه فرضی درباره روابط احتمالی

میان پدیدههای طبیعی است. از این تعریفمیتواننتیجه گرفت که اولا ً هدف از مطالعه منظم و کنترل شده آن

است که پژوهشگرمیتواندبا نظم و ترتیب موجود در پژوهش نسبت به بروندادها و پیامدهای پژوهش بهگونه

انتقادی اعتماد داشته باشد. بهعبارت دیگر، مشاهدات پژوهش علمی بهگونهای هماهنگ و با استحکام هرچه بیشتر

در یک نظام قرار میگیرند. دوم اینکه مطالعه علمی یک مطالعه تجربی است، یعنی اگر دانشمند به امری اعتقاد

داشته باشد باید عقیده خود را بهگونهای خارج از دنیای خود به مرحله آزمایش درآورد و نهایتا ً اینکه هدف اصلی

پژوهش علمی شناخت پدیدههای طبیعی و کشف روابط علت و معلولی میانآنهااستلذاباید قوانین و قواعدی

تدوین کرد تا بتوان بهوسیلهآنهاتغییرات پدیدهها را پیشبینی کرد.

هدف از انجام هر نوع تحقیق و پژوهش علمی کشف یک واقعیت است و واقعیت بر مبنای کاوش و کشف روابط

منطقی مربوط به ویژگیهای اجزای موضوع قرار دارد. تحقیق علمی رامیتوانچنین تعریف کرد«فرآیندیکه

بهکمک آنمیتوانروابط پنهان در پس یک پدیده را که مغشوش بنظر میرسند، کشف کرد»(آذر و مومنی،

۳۱8۹.)

یک محقق پس از انتخاب موضوع باید بهدنبال تعیین روش تحقیق باشد. روش علمی یک تحقیق به فرآیندی

اطلاقمیشودکه از طریق آن پژوهشگر ابتدا بصورت استقرایی و با تکیه بر مشاهدات خود، فرضیه و یا فرضیاتی

را صورتبندیمیکندو سپس با عنایت به اصول استدلال قیاسی به کاربرد منطقی فرضیه میپردازد. انتخاب

روش تحقیق به اهداف، موضوع پژوهش و امکانات اجرایی آن بستگی دارد، لذا هنگامیمیتواندر مورد روش

بررسی و انجام یک تحقیق تصمیم گرفت که ماهیت، موضوع و اهداف آن مشخص باشد. هدف از انتخاب روش

تحقیق ایناست که محقق مشخص نماید چه شیوه و روشی را آغاز کند تا او را هر چه دقیقتر، آسانتر و سریعتر

در دستیابی به پاسخ یا پاسخهایی که برای پرسش تحقیق در نظر گرفته شده، یاری نماید (دلاور،۳۱8۹.)دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.ارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبااستفادهازروشرگرسیونلاجیتعاطفه صلواتی

43

فصل قبل به بیان مبانی نظری و پیشینهتحقیقاختصاص داشت. موضوع این فصل تشریح روش اجرای پژوهش

است. در ابتدا تعریف پژوهش، نحوه جمعآوری دادهها، متغیرها و قلمرو پژوهشموردبحثقرارمیگیرد. سپس

فرضیهها و روشهای آماری مورد استفاده برای تجزیه و تحلیل اطلاعات و آزمون فرضیههای پژوهش تشریح

میشود. هدف از انتخاب روش پژوهش این است که پژوهشگر مشخص نماید چه شیوه و روشی را اتخاذ کند تا

او را سریعتر و دقیقتر در دستیابی به پاسخهایی برای پرسشهایپژوهش مورد نظر کمک نماید.

9-2-تعریف و بیان جامعه آماری

جامعه آماریاین پژوهش تمامیپروندههایتسهیلات مربوط بهمشتریانحقوقیایهستند کهدر محدوده زمانی

بینسالهای۳۱۳۹-۳۱۳۱از بانکگردشگریتسهیلات دریافتنمودهاند. در بـین انـواعتسهیلات اعطایی بانک،

سهنوع تسهیلات مشـارکت مـدنی،مضاربه و مرابحه که عمدهتسهیلات اعطاییبانکرا تشـکیلمیدهند،

انتخابمیگردد.

جامعهآماریفوقازنظروضعیتاعتباریبهدوگروهتقسیمشدهاند:

مشتریان خوشحساب: اشخاص حقوقیهستند که پس از دریافت تسهیلات نسـبت بـه پرداخـت و یـاتسویه

بهموقع تعهدات خود (قبل از اینکه تسهیلات مربوط، معوق شود)اقداممینماید.

مشتریان بدحساب: افراد حقوقیکه نسـبت بـه بازپرداخـت بـهموقـع تعهـدات موضـوع تسـهیلات دریافتی خود

قصورورزیدهاند. به عبارتی افرادیکـه در بازپرداخـت تسـهیلات اعطـایی بانـک بـامشکل مواجه گردیدهویا

بیش از6ماه از تاریخ سررسید و یا تـاریخ قطـع پرداخت اقساط تسهیلاتآنهاسپریشدهو مشتریهنوز اقدامی

برایبازپرداخت مطالبات بانک ننمـوده اسـت ویاتوانایی بازپرداخت تسهیلات را ندار

9-2-6-قلمرومکانی

ازآنجاییکههدف تحقیق حاضرارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریمیباشد، لذا بر ایناساس،

قلمرو مکانی تحقیق، تمامی شعب بانک گردشگریمیباشند.

9-2-2-قلمروزمانی

محدودکردنبازهزمانیتحقیق،تفسیرنتایجراراحتوقابلیتاتکاییآنهاراارتقاءمیدهد.قلمرو زمانیتحقیق

حاضر،از سال۳۱۳۱تا۳۱۳۹میباشد.یکی از دلایل انتخاب دوره زمانیمذکور، امکان استخراجدادههایمورد

نیاز در طول دوره زمانیمورد نظر است که در طول دروه مذکور، امکان دستیابیبه اطلاعات لازم برایمحقق

محرز گردیده است.

9-9-روش جمعآوری دادهها

دراینتحقیقبرایجمعآوریاطلاعاتازروشزیراستفادهشدهاست:دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.ارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبااستفادهازروشرگرسیونلاجیتعاطفه صلواتی

45

ازطریقمطالعهکتابخانهایدادههایثانویهبهدستمیآیندکهپیشازآغازتحقیقتوسطپژوهشگربررسی

میشوند.منابعایندادههاعبارتانداز:دادههایموجوددراسنادگذشته،آمارهایرسمی،آمارهایغیررسمیو

اسنادومدارکسازمانی.برایجمعآوریاطلاعاتمربوطبهادبیاتاینتحقیقومباحثنظریمرتبطباموضوع

ازروشمطالعاتکتابخانهایاستفادهمیشود.همچنینبرایبه دستآوردناطلاعاتلازمبرایانجامتجزیهو

تحلیل(اطلاعاتحسابداریواطلاعاتمالیمتغیرها)وسنجشمدلتحقیق،ازمراکزآماریمربوطهاطلاعات

اخذخواهدشد.کهشاملمشاهدهصورتهایمالیوسایرگزارشهامشتریاندربانکگردشگریمیباشد.

9-4-روش تحقیق

اینتحقیقازدیدگاههدف،جزءپژوهشهایکاربردیبهشمارمیآید.ازآنجاییکهاینپژوهشبهبررسیوضع

موجودمیپردازد،درقلمرویپژوهشهایتوصیفیقراردارد.وازآنجاییکهبهبرآوردمدلرگرسیونپرداختهاست

پژوهشتوصیفیاست.

تحقیقتوصیفیآنچهراکههستتوصیفوتفسیرمیکندوبهشرایطوروابطموجود،عقایدمتداول،فرآیندهای

جاری،آثارمشهودیاروندهایدرگسترشتوجهدارد.توجهآندردرجهاولبهحالاست،هرچندًکهغالبارویدادها

وآثارگذشتهرانیزکهبهشرایطموجودمربوطمیشوند،موردبررسیقرارمیدهدوازآنجاییکهدرتحقیقات

توصیفیمیتوانویژگیهایجامعهموردمطالعهراازطریقپیمایشارزیابینمود،تحقیقحاضریکتحقیق

توصیفیازنوعپیمایشیاست.

همچنیندراینپژوهشتأثیرمتغیرهایمستقلرابرمتغیروابستهیعنیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگری

کهشاملمشتریانخوشحسابوبدحساباستموردسنجشقرارمیدهیم.

اطلاعات مورد استفاده در این تحقیق ازمنابعکتابخانهای،منابعالکترونیکیواستفادهاز منابعاطلاعاتی داخلی

بانک گردشگریاستخراج گردیده است.دراینتحقیقبااستفادهازروشمدلرگرسیونلجستیکدرچارچوب

مدلاقتصادسنجیلگاریتمیچندمتغیرهبهتجزیهوتحلیلاطلاعاتپرداختهمیشود

دراینقسمتالگویموردنظریعنیمدلرگرسیونلجستیکراجهتانجامتخمینهایلازمارائهمیدهیم.

9-5-مدل و متغیرهای تحقیق

دراینمطالعه،برایتخمینمدلازروشرگرسیونلجستیکبراساسمطالعهمیاموتو(21۳۹)استفادهشد.اگرچه

دراینروش،برآوردضرایبازبسیاریازجهاتشبیهرگرسیونمعمولیاستامانحوهبرآوردآنً هاکاملامتفاوت

است.ضرایبمدللاجیتنیزبهروشمتداولحداکثردرستنماییبرآوردمیشوند.البتهقابلذکراستکهاگر

درتخمینرگرسیونلجستیک،نسبتشانسP/ 1-Pقابلمحاسبهباشد،میتوانازروشحداقلمربعات

رگرسیونمعمولیاستفادهکرد.درمدلهایدودویی،برایتخمینمتغیروابستهدوحالته(1و۳)کهمقدارصفر

ویکرابهخوداختصاصمیدهد،میتوانازمدللاجیتویاپروبیتاستفادهنمود.

دراینتحقیق؛شکلکلیمدلپیشنهادیبرایبرآوردریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبهصورتزیر

است.

Y = F (X1, X2, X3, ..., Xn)

کهدرآنYمتغیرپاسخوتعیینکنندهوضعیتمتقاضیاعتباراستکهازخصوصیتگسستهبرخورداراست.اگر

فرضکنیمYمتغیرتصادفیبامقادیرصفرویکباشد،دراینصورتYبرایمشتریانخوشحسابمقدار

صفر(بااحتمالP)وYبرایمشتریانبدحسابمقداریک(بااحتمال1-P)است.

متغیرهایمستقل(Xها)متغیرهاییهستندکهجهتآزمونتأثیرگذارییاعدمتأثیرگذاریبرYواردمدل

میشوندوبستهبهنوعمتغیر،شاملمتغیرهایکیفی،کمی،گسستهوپیوستهمیباشند.

ازاینرو؛امتیازهرمشتریمحاسبهمیشودوامتیازهرمشتریباحدآستانهموردقبولبانکنسبتبهپذیرشیا

عدمپذیرشدرخواستهایتسهیلاتمقایسهمیشود.دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.ارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبااستفادهازروشرگرسیونلاجیتعاطفه صلواتی

47

باتوجهبهتعریفY؛باافزایشامتیاز،میزانریسکاعتباریمشتریافزایشمییابد.بنابرایناگرمشتریکمتر

ازحدآستانهبود،متقاضیدرطبقهخوش حسابدستهبندیمیشودودرغیراین صورتدرطبقهبدحسابقرار

میگیرد.اینطبقهبندیکهمبتنیبرامتیازهایحاصلازمدلاست،میتوانددونوعهزینهازبابتطبقهبندی

اشتباهرابهبانکتحمیلنماید؛نخستخطاینوعاول(ریسکاعتباری)بهطوریکهیکمتقاضیبدحساب

بهاشتباهدرگروهخوش حسابقرارگیرد.دومخطاینوعدوم(ریسکتجاری)وآنزمانیاستکهیکمتقاضی

خوش حساببهاشتباهدرگروهبدحسابقرارگیرد.خطاینوعاول(قرارگرفتنیکمتقاضیبدحسابدرگروه

خوش حساب)پیامدهایناگوارترینسبتبهخطاینوعدوم(قرارگرفتنیکمتقاضیخوش حسابدرگروه

بدحساب)بهدنبالدارد.باتوجهبهاینکهمتغیروابستهy،مقادیرصفرویکرااختیارمیکند،بایستیازیکیاز

مدلهایباینریبرایبرآوردالگوفوقاستفادهکرد..

همانطورکهبیانشدازروشلاجیتبرایتخمینوتحلیلضرایباستفادهمیشود.بنابراین؛اگرyنشاندهنده

رویدادموردنظرباشدوXمتغیرمستقلمؤثربروقوعاینرویدادباشد؛مدللاجیتبراساسمطالعهمیاموتو

(21۳۹)بهشرحذیلمیباشد:

دراینتابع،Xشاخصهایمالیو کیفیوαوβپارامترهایبرآوردشدهمیباشند.

بر اساسمدللاجیت:

سپسمدلفوقبهشکللگاریمتابعدرستنماییبهشرحذیلاست:

ln 𝐿 = ∑ 𝑌𝑖 ln(1 − 𝑃𝑖) + ∑(1 − 𝑌𝑖) ln

Lتابع درستنمایی است.

متغیروابسته: متغیروابستهYدوحالتیاست (حالت1و۳)؛درمدلرگرسیونلاجیتمقدارصفربا احتمالP

برایمشتریانخوشحسابوYبرایمشتریانبدحساببا مقداریکبااحتمال1-Pاست.

مشتریانخوشحساب،گروهیازمشتریانبانکمیباشندکهنسبتبهتسویهبهموقعتعهداتخودقبلاز

سررسیداقساطاقداممیکنندومشتریانبدحساب،گروهیهستندکهتعهداتتسهیلاتدریافتیرابهموقعانجام

نمیدهند.دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.ارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبااستفادهازروشرگرسیونلاجیتعاطفه صلواتی

49

متغیرهایمستقلوتوضیحی: پسازبررسیومروریبرادبیاتریسکاعتباریوهمچنینباتوجهبهدادههای

موجوددربانکونظرکارشناساناموربانکی،ایننتیجهحاصلشدکهبرخیمعیارهایمالیو برخی معیارهای

کیفیتأثیربیشتریبررویریسکاعتباریوپیشبینیاحتمالبازپرداختبهموقعوامدارند.ازاینرومتغیرهای

مستقلوتوضیحیتأثیرگذارمالیبهشرحذیلتعیین گردیدند:

الف)نسبتهایمالی:شاملبرخیازنسبتهایمالیکهرویریسکاعتباریاثرمیگذاردواغلبدرتحقیقات

مالیاستفادهمیشوند.

X1)لگاریتمطبیعیفروشخالص

X2)بازده داراییها=تقسیمسود خالص بر جمع داراییها

X3)درآمد قبل از بهره و مالیات به داراییکل

X4)بازده فروش=تقسیمسود خالص بر فروش خالص

X5)نسبت بدهی= تقسیمکل بدهیبه کل دارایی

X6) بازده حقوق صاحبان سهام=تقسیمسود خالص برحقوق صاحبان سهام

X7)نسبت جاری=تقسیم دارایی جاری بربدهی جاری

X8)نسبت آنی=تقسیم دارایی آنی بر بدهی جاری

X9)نسبت مالکانه=تقسیم حقوق صاحبان سرمایه بر جمع دارایی

X10)بدهی جاری

X11)سرمایه شرکت

X12)دارایی ثابت شرکت

ب)متغیرهای کیفی: پارامترهایی که هر یک از مشتریان برای دریافت تسهیلات به بانک ارائهمیدهند ودر پرونده

اعتباری آنها موجود است. برای ورود این متغیرها به مدل به حالت های مختلف آنها یک کد تخصیص داده

شده اس

)نوع تسهیلات (تسهیلات مشارکتی شامل مشارکت مدنی و مضاربه: کد۳، تسهیلات مبادله ای شامل

مرابحه: کد2)

X14)مبلغ تسهیلات

X15)نوع وثیقه (براساس کاهش میزان نقدشوندگی ترکیب وثایق دریافتی از کد۳تاکد۳۳)

X16)نوع فعالیت شرکت (بازرگانی: کد۳، صنعت و ساختمان: کد2، خدمات: کد۱)

X17)مدت فعالیت شرکت (به ماه)

X18)سابقه همکاری با بانک (به ماه)

X19)میانگین6ماهه حساب نزد بانک گردشگری

X20)وضعیت محلفعالیت (ملکی: کد۳، استیجاری: کد2)

X21) میزان بدهی جاری به سیستم بانکی در زمان اعطای تسهیلات

9-1-فرضیههای تحقیق

فرضیههایتحقیقعبارتانداز:

۳-نسبتهایمالیمشتریانبانکگردشگریدرارزیابیریسکاعتباریازنظرآماریمعنادارهستند.

2-اطلاعاتکیفیمشتریانبانکگردشگریدرارزیابیریسکاعتباریازنظرآماریمعنادارهستند.

9-7-مدل لاجیت

بهمنظورتبیین عواملمؤثربرریسک اعتباری مشتریاناز الگویاقتصادسنجیانتخاب دوتایی۱۳

یعنیالگوییبا

متغیر وابسته دوتاییاستفاده شده است. لذا متغیر وابسته در این پژوهشیک متغیر موهومی۹1

بودهکه مقدار صفر

یایک را به خودمیگیرد.بهمنظوربررسیالگوهاییبا متغیر وابستهیصفر ویک پیشنهاد میشود که از مدلهایی

39-binary

40-Dunmy dependent variableدسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.ارزیابیریسکاعتباریمشتریانبانکگردشگریبااستفادهازروشرگرسیونلاجیتعاطفه صلواتی

51

با توزیع تجمعی۹۳

شامل مدل احتمال خطی۹2

، لاجیت۹۱

و پروبیت۹۹

استفاده شود. اما وجودمشکل ناهمسانی

واریانس، نرمال نبودن توزیع جمله اخلال، احتمال پیشبینیمقادیر خارج از محدوده صفر ویک برایمتغیر وابسته

و همچنین پایین بودن2

Rدر الگویاحتمال خطی، استفاده از مدل احتمال خطیرا محدود نموده است. این

مشکلات موجب شده کهمدلهایموسوم به لاجیت و پروبیت که دارایمتغیر وابسته کیفیبا مقادیرصفر ویک

میباشند،بهطورگستردهایدر الگوهایمختلف مورد استفاده قرار گیرند لذا در این فصل الگویلاجیتویژگیهای

آنمعرفیو در نهایت مدل تحقیق مطرح میشود.

9-8-خلاصه فصل

در این فصل به تفضیل به بیان جامعهآماری پرداخته شد ودر ادامه به بیان متغیرهای تحقیق و شیوه محاسبه

آنها، روش جمعآوری دادهها، صورتبندی فرضیهها، روش آماری آزمون پرداختهمیشود.

پایان نامه دوم موضع   
بررسی و تعیین ریسک اعتباری پرداخت تسهیالت بانکی در بانک سرمایه

.

مقدمه

منظور از روش تحقیق، همه راهها و شیوههایی است که محقق را از خطا مصون داشته و امکان

رسیدن به حقیقت را برای وی فراهم میسازد. به عبارت دیگر روش تحقیق علمی، پیروی ازرویهای

منظم و سیستماتیک است که در جریان استفاده از روشهای آماری و مرتبط ساختن عوامل موضوع

تحقیق، باید رعایت گردد.

در فصول اول و دوم گزارش تحقیق به ترتیب کلیات تحقیق، مبانی نظری و پیشیته تحقیق در

ارتباط با مفاهیم و معیارهای تعیین استراتژی و بازدهی، روشهایتعیین ارتباط بین آنهاو و نهایتا

پیشینه تحقیق در ارتباط با روشهاو نتایج تحقیقات انجام شده در داخل و خارج از کشور مورد بحث

قرار گرفته است.

بر مبنای هر یک از معیارهای هدف، روش در این فصل ابتدا در مورد روش کلی یا نوع تحقیق

گردآوری دادههاو استنتاج ونهایتا طرح کلی تحقیق در اجرای تحقیق و استنتاج تشریح شده است. در

ادامه جامعه آماری و نحوه تعیین حجم نمونه آماری و روش نمونه گیری تصادفی عنوان شده است.

پس از آن به ترتیب روشهاو ابزار گردآوری دادههاو موارد استفاده از هر روش مطرح و پایایی و

اعتبار ابزار تحقیق مطرح شده است.در انتها به شرح هریک از روشهاو ابزار مورداستفاده در تجزیه و

تحلیل دادههامشتمل بر روشهایآماری و غیر آماری و در نهایت نرم افزارهای مورد استفاده در این

زمینه به همراه موارد استفاده از هریک مورد بحث قرار گرفته اند.

3-1.روش کلی پژوهش

نوع یا روش کلی این تحقیق را میتوان مبتنی بر چهار معیار اساسی طبقهبندی تحقیقات مشتمل

بر هدف، روش گردآوری دادهها و استنتاج، طرح تحقیق و نهایتا ً نوع و ماهیت دادهها و متغیرها و

روشهای تعیین ارتباط بین متغیرها به شرح ذیل مشخص کرد:

3-1-1.هدف از جه

به این دلیل بود کهبه دنبال طرح نظریه الگو یا ابزار جدید نبوده بلکه به دنبال بهکارگیری روشها و

مدلهای موجود در قلمرو تحقیق در راستای بهبود وضعیت بوده است، میتوان این تحقیق را از نوع

تحقیقاتکاربردینامید.

3-1-2.ازنظر روش استنتاج

ازآنجهت که در انجام این تحقیق از نمونه تصادفیاستفادهشده است، مبتنی بر روش گردآوری

دادهها و استنتاج، در این تحقیق جهت تبیین مشاهدات نمونهای از روشتوصیفیو در تعمیمیافتهها

ازجمله در تحلیل پیشفرضها و تعمیم پارامترهای رگرسیونی از نمونه به جامعه آماری از روش تحلیلی یا

استقراییاستفادهشده است.دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.59

3-1-3.طرح تحقیق

با توجه به اینکه دادههای آماری مورداستفاده در این تحقیق دادهای عملکردی مربوط به یک بازه

زمانی5ساله مالی منتهی به29/12/1395بوده و بهطورکلی بازه زمانی گذشته هست طرح تحقیق از

نوعپس رویدادی،گذشتهنگر یا توصیفی-تحلیلی مبتنی بر تجربیات گذشته بوده است.

3-1-4.داده ماهیها و روشها

به جهت کمی بودن دادههای مورداستفاده در تحلیل، ماهیت کمی متغیرها و روشهای مورداستفاده

در تعیین ارتباط بین متغیرها، تحقیق حاضر از تحقیقات کمی وغیر قضاوتیبوده است.

3-2.جامعه آماری

جامعه عبارت است از گروه یا طبقهای از افراد،اشیاء، متغیرها، مفاهیم یا پدیدهها که حداقل در یک

ویژگی، مشترک باشند.جامعه آماریپژوهش شامل کلیهپروندههایمعوق شعب بانک سرمایهاستان

اصفهانبینسالهای1391-1395به تعداد5211پرونده بوده است.

3-3.نحوه تعیینحجم نمونه

در بسیاری موارد، کمبود نیروی انسانی لازم، وقت و هزینه های مالی، اجازهی مطالعهی کل جامعه

را نمیدهد. روش معمول در چنین مواردی این است که نمونهای از جامعه انتخاب شود. نمونه، بخش

کوچکی از جامعه است که معرف کل جامعه فرض میشود. نکته مهم در این تعریف، معرف بودن است.

نتایج نمونهای را که معرف جامعه نباشد، نمیتوان به جامعه تعمیم داد.در پژوهش حاضر، بر اساس

فرمول کوکران در سطح اطمینان5%تعداد261پروندهانتخاب شدند.

𝑛 =

𝑧2𝑝𝑞

𝑑2

1 + 1

𝑁 (𝑧2𝑝𝑞

𝑑2 − 1)

=

1.962 + 0.5 ∗ 0.5

0.052 − 1

1 + 1

5210 (1.962 + 0.5 ∗ 0.5

0.052 − 1)

= 259.843079762 ≅ 260

3-4.روش نمونهگیری

روشنمونهگیری در این پژوهششاملنمونهگیریاتفاقی (تصادفی ساده)بودهبهتعدادمتناسب

باحجمجامعهآماریانتخاب شدند

3-5.روشهایگردآوریدادههاو کاربرد آن

الف) روش مطالعه کتابخانهای

از این روش برای تبیین مبانی نظریتحقیق و گردآوری پیشینه تحقیق با مراجعه بهکتابخانهها

جهت مطالعهپایاننامه، کتب و گزارش تحقیقات مشابهاستفادهشدهاست. در این راستاکتابها،

پایاننامههاومقالههایفارسی و انگلیسیموردبررسیو استفادهقرارگرفتهاست.

ب) روش مطالعه اسناد و مدارک

بهمنظوردستیابی به دادههایموردنیازبرای پردازشفرضیههایتحقیق، از روش مطالعه اسناد و

مدارک با توجه به اطلاعاتارائهشدهشرکتها استفادهشده است. در این راستا،پروندههایمالی و

یادداشتهای توضیحیمورداستفادهقرارگرفتهاست.

3-6.ابزار گردآوریدادههاو کاربرد آن

دراین تحقیق جهت گردآوریدادههای مربوط به تبیین ادبیات تحقیق و اجرای تحقیق در قلمرو

مکانی تحقیق، بسته به مورد از ابزار زیراستفادهشدهاست:

الف) فیش

برای ثبت و ضبط مطالببهدستآمدهدر بررسی اسناد و مدارک در مطالعاتکتابخانهایکه اعتبار و

پایاییخود را در سطح بالایی حفظ میکند،استفادهشدهاست.

ب) جدول

جهت تلخیص دادهها با استفاده از اطلاعات شرکتها و با توجه به اسناد و مدارکارائهشدهتوسط

آنهابه سازمان بورس اوراق بهادار تهران از جداول تلخیصدادههااستفادهشدهاست.

3-7.روش اندازه گیری متغیرها

3-7-1.متغیر مستقل

متغیر مستقل متغیری است که از طریق آن متغیر وابسته تبیین و پیشبینی میشود، این متغیر

توسط پژوهشگر اندازهگیری، دستکاری یا انتخاب می شود تا تاثیر رابطه ای آن با متغیر دیگر اندازه گیری

شود. در تحقیق حاضر، متغیر مستقل،سابقه اعتباری،سن،درآمد،جنیست،نوع ضمانت،مبلغ

تسهیلات،نوع عقد،نوع وثیقهوتعداد اقساطمیباشد.

سابقه اعتباری:با استفاده ازسابقه اعتباریثبت شده وامگیرنده در شبکه بانکی در سال دریافت

وام محاسبه میگردد.به این صورت که اگر فرد وام معوق و چک برگشتی داشته است عدد1و در غیر

این صورت1در نظرگرفته شده است.

سن:با استفاده از سن ثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد.

درآمد:با استفاده از درآمد تأیید و ثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد.دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.52

جنیست:با استفاده ازجنسیتثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد. برای

مرد کد1و برای زن1در نظر گرفته شد.

نوع ضمانت:با استفاده ازنوعضمانتثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد.

انواع عقود بانکداریبدون رباو کدهای آن عبارت اند از:1.ضمانتنامه شرکت در مناقصهیامزایده،

2.ضمانتنامهاسترداد کسور وجهالضمان،3.ضمانتنامهحسن انجام تعهدات،4.ضمانتنامهتعهد پرداخت،

5.ضمانتنامهحسن انجام کار،6.ضمانتنامهگمرکی،7.ضمانتنامهپیشپرداخت،8.ضمانتنامهمتفرقه.

مبلغ تسهیلات:بااستفاده ازمبلغ تسهیلاتثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه

میگردد.

نوععقد:با استفاده ازنوع عقدثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد.انواع

عقود بانکداریبدون رباو کدهای آن عبارت اند از:1-مضاربه (بازرگانیداخلیصادراتیوارداتی،)

2-مشارکت مدنی( بازرگانیتولیدیصادراتیمسکن و ساختمان)،3-فروشاقساطی(مواد اولیه

ماشینمسکن)، آلات4-سلف،5اجاره به شرط تملیک،6-تعم قرض الحسنه (ازدواجیرو تامین

کمک هز مسکنینهکمک هز درمانینهتحصیلی،)7-جعاله

نوع وثیقه:بااستفاده ازنوع وثیقهثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد. برای

وثیقههای اسناد مالی نظیر چک و سفته کد1و برای وثیقههایاموال منقول و غیر منقول عدد1در نظر

گرفته شده است.

تعداد اقساط:بااستفاده ازتعداد اقساطثبت شده وامگیرنده در سال دریافت وام محاسبه میگردد.

3-7-2.متغیر وابسته

متغیری است که از متغیر مستقل تاثیر میپذیرد و براثر تغییرات آن تغییر میکند و هدف محقق

تشریح یا پیش بینی تغییر پذیری در آن است.در تحقیق حاضر،احتمال مطالبات معوقمتغیر وابسته

میباشد.

به خاطرطبیعت متغیرهایمدل هایی که این گونه متغییرها درآنها لحاظمیشود مدلهایگسسته

نامیدهمیشود .که یکیاز پر کاربردترینآنها مدل لاجیت نام دارد.با توجه به نکان ذکر شده در بالا

فرضیات این پژوهش با مدل رگرسیون لوجیت آزمونمیگردند.(کشاورزحداد و آیتی گازار٬1386).

Logit=𝐵0 + B1(x1) + B2(x2) + B3(x3).........

در رگرسیون لوجستیکپارامترهایβ0وβ1وβ2و...........β𝑛تعیینمیشوند مدل لاجیت احتمال وقوع

را بر اساس رابطه زیر که یک تابع لاجیت حادثه مورد نظر (خوش حساب یا بدحساب بودن مشتری )

است محاسبهمیکنند:

(3-1)F(x)=( x1,x2,.....xk )= 𝑒𝛽0+∑ 𝑥𝑖 𝛽𝑖

1+𝑒𝛽0+∑ 𝑥𝑖 𝛽𝑖دسترس

حال با استفاده از نظریه احتمال تابع احتمال رامی توان به شکل زیر تعریف کرد:

𝑝𝑖=(𝑦=1 𝑥1....𝑥𝑛⁄ ) = eβ0+∑ xi βi

1+eβ0+∑ xi βi

(3-2)

با داشتن مقادیرβ0وβ1وβ2و...........β𝑛میتوان احتمال وقوع رویداد مورد نظر را تخمین زد.این مدل

یکی ازرایجترینمدلهای بکاررفته در تحلیل ریسک اعتباری است .مزیتمدل لوجیت نسبت به سایر

مدلهایمورد استفاده مانند مدل احتمال خطی٬مدل تحلیل ممیزی روش طبقه بندی درختی و مدل

شبکه عصبی مصنوعی٬دراین است که رگرسیون لجستیک در مواردی که متغیر پاسخ فقط دوحالت

(0٬1) به خودمیگیرد٬می تواند مورداستفاده قرارگیرد.همچنین دررگرسیونلجستیک محدودیت نرمال

بودن متغییرهایمستقل و برابری واریانسهایدوگروه وجود ندارد. دراین مدل کافی است بدانیم پدیده

مورد نظر اتفاق افتاده است یا خیر.(کشاورزحداد و آیتی گازار٬1386).

به طورمثال شرکت به تعهدش عمل کرده است یاخیر. دراین صورتمیتوان ازیک متغییروابسته

یک برای نشان دادن پدیده مذکور استفاده نمود. ازآنجائی که مقادیراحتمال گسسته مانندصفر و

میتوانند بین صفر و یک باشند٬لذا مقادیر مورد پیش بینی دررگرسیون لجستیک نیز باید بین صفر و

یک قرارگیرند.همچنین از آنجائی که رابطه بین متغیرهای مستقل و متغیر وابسته غیر خطی است لذا

از رگرسیون خطی معمولی برای برآورد آن سودجست و ارتباط مذکور را نمی توان عملا نمی توان

درقالب رگرسیون معمولی درنظر گرفت چرا که رگرسیون معمولی نیاز به مفروضاتی داردکه عملا در این

حالت برقرارنیست. .(حبیب پوروصفری٬1388).

اولاینکه خطاهایمربوط به مقادیرگسسته از توزیع دوجمله ای نه توزیع نرمال پیرویمیکند دوم

اینکه واریانس متغییرهای گسسته ثابت نمی باشد. لذا تمام آزمونهایمربوط به آن بی اعتبارمیشود.

بدلیل طبیعت غیرخطی تبدیل لجستیک درآن از روش حداکثردرست نمائی استفادهمیشودهمچنین

دراین مدل ازمجموع مجذورات اختلاف بین مقادیر واقعی و مقادیر پیش بینی شده متغییر وابسته حداقل

گرفتهمیشود. بنابراین دراین پژوهش برآنیم با استفاده از روش رگرسیون لجستیک به تبیین مدلی جهت

تخمین ریسک اعتباری شرکتهایدریافت کننده تسهیلات بپردازیم.

روشهایمتعددی در رگرسیون لوجستیک برای انتخاب ورود متغیرها به مدل وجود دارد که به

ماکمک میکند تامشخص کنیم چگونه متغیرهایمستقل واردتحلیل شوند ونیز بتوانیم مدلهای

رگرسیونی مختلفی برای یک مجموعه متغیر یکسان ایجاد کنیم .این روشهاعبارتند از:

1.همزمان:دراین روشمتغیرهادر یک مرحله وارد الگومیشوند.

2.روش پیش رو مشروط:نوعی روش گام به گام است که درآن ورود متغیر هابه تحلیل بر اساس

معنی داری مقدار اماره نسبت درست نمایی٬وخروج متغیرهاازتحلیل براساس احتمال این آماره

وباتوجه به برآوردهای پارامتر مشروط انجاممیگیرد.

3.روش پیش رو درست نمائی:ورود داده دراین روشهابراساس نسبت درست نائی وخروج آنها بر

اساس احتمال این اماره وبراورد حداکثر درست نمائی جزئیمیباشد.دسترسی به این مدرک بر پایة آییننامة ثبت و اشاعة پیشنهادهها، پایاننامهها، و رسالههای تحصیلت تکمیلی و صیانت از حقوق پدیدآوران در آنها)وزارت علوم، تحقیقات ، فناوری به شمارة195929/و تاریخ1395/9/6(از پایگاه اطلعات علمی ایران)گنج(در پژوهشگاه علوم و فننناوری اطلعات ایران)ایرانداک(فراهم شده و استفاده از آن با رعایت کامل حقوق پدیدآوران و تنها برای هدفهای علمی، آموزشی، و پژوهشی و بر پایة قانون حمایت از مؤلفان، مصنفان، و هنرمندان)1348(و الحاقات و اصلحات بعدی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط شدنی است.58

4.روش پیش رو والد: دراین روش ورود دادها براساس معنی دار یی مقدار آماره وخروج بر اساس

احتمال آماره والد است

5.روشحذف پس رو مشروط:نوعی روش گام به گام پس رو مشروط است که درآن خروج دادهها

براساس احتمال آماره درست نمائی وباتوجه به برآوردهای پارامتر مشروط صورتمیپذیرد.

6.روش حذف پس رو نسبت درست نمائی:خروج دادههابراساس احتمال اماره درست نمائی وباتوجه

به برآورد حد اکثردرست نمائی است .

7.روش حذف پس رو والد: نوعی روش گام به گام پس رواست که خروج دادههابراساس احتمال

آماره والد است .(حبیب پوروصفری،1388)

روش مورد استفاده دراین پژوهش رگرسیون گام به گام روبه جلو است که درآن متغییرها براساس

بیشترین میزان همبستگی تفکیکی بامتغیرمستقل وارد مدلمیشوند.پس از براورد مدل وتعیین ضرائب

اطلاعات هر مشتری وارد مدل شده و امتیاز وی که بین صفر ویک است محاسبهمیشود. با درنظر گرفتن

حد آستانه مشتریان خوش حساب از بدحساب جدامیشوند.

3-8.تجزیه وتحلیل اطلاعات

دراینپژوهشجهتبررسیداده هایآماریازنرم افزار22SPSSاستفادهمیشود.دونوعآمار

توصیفیواستنباطیبرایتحلیلدادههااستفادهخواهد شد.برای توصیف دادهها از شاخصها و

روشهایآمار توصیفی شامل فراوانی، میانگین، انحراف معیار استفادهمیشود و همچنیندر بخش آمار

استباطیاز آزمون ضریبهمبستگیاسپیرمنبه منظور نشان دادن همبستگیو میزانشدت رابطه

متغیرهایمستقل و وابسته استفاده نمودهایم.

خلاصه فصل سوم

روش پژوهش علمی، کلیه مراحل سیستماتیک جمعآوری دادهها، طبقهبندی،تجزیهوتحلیلمنطقی

آنهابرای رسیدن به هدف پژوهشرا در برمیگیرد که در اینفرآیند یک عمل یا یک موقعیت نامعین،

مشخص میگردد. در این فصل ساختار و روش تحقیق کهبرگرفتهاز ادبیات موضوعمیباشد،موردبحث

قرار گرفت. در این فصلمدلهایتحقیق،فرضیهها، جامعه آماریدادهها... وموردبررسیقرار گرفت.

منابع اطلاعاتموردنیازاز طریق مشاهده،اسناد کاوی و با استفاده ازبانکهایاطلاعاتی بیان شد.

همچنینآزمونهایمختلف آماری برایتجزیهوتحلیلاطلاعاتجمعآوریشده، تعریف عملیاتی متغیرها

تشریح وبیانشدهاست. پژوهشحاضرازنظرهدفازنوعپژوهشهایکاربردیوبرحسبروشگردآوری

دادههایک پژوهشبهروشتوصیفیوازنوعبررسیموردیمیباشد

-----------------------  
  
پایان نامه سوم  
با موضوع   
فراتحلیل عوامل تعیین کننده ریسک اعتباری بانک ها  
  
  
2-3.روش تحقیق

ر ش از ر ش شناسی توصیفی از حیث ماهیت ر ش این پژ هش از نوع تحقیقاد کاربردی است.-

حفظ ها با د ت اعتباری بان تح ی ی استفاده شده است. که به دنبال کشف عوامل ت یین کننده ریس

عینیت موضوع مطال ه بوده. اطلاعاد آن از ک یه پژ هش های منتشر شده داخ یخارجیمبتنی بر عوامل

ها اعتباری بان شناسایی عوامل موثر بر ریس تبیین است به دلیل اینکه هدف از این تحقی ع ل ریس

بر اساس بررسی های که صورد گرفته در این پژ هش از ر ش فراتح یل استفا استده شده است.