



فصلنامه علمی پژوهشی دانش سرمایه‌گذاری
دوره ۱۱ / شماره ۴ (پیاپی ۴۳) / پاییز ۱۴۰۱
صفحه ۳۹۳ تا ۴۱۴

طراحی الگوی پیش‌بینی سپرده‌گذاری بانکی مبتنی بر حسابداری رفتاری و بازار پول

احمد آقازاده کمالی

دانشجوی دکتری تخصصی، گروه حسابداری، واحد رشت، دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، ایران
maryamaghayi1379@icloud.com

سینا خردیار

استادیار، گروه حسابداری، واحد رشت، دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، ایران (نویسنده مسئول)
sinakherdyar@gmail.com

محمد رضا آزاده دل

استادیار، گروه مدیریت دولتی، واحد رشت، دانشگاه آزاد اسلامی، رشت، ایران
azadehdel@iaurasht.ac.ir

تاریخ دریافت: ۹۹/۰۷/۱۹ تاریخ پذیرش: ۹۹/۰۸/۰۶

چکیده

هدف اصلی مطالعه‌ی حاضر ارائه الگویی برای تبیین عوامل موثر بر میزان سپرده‌گذاری در بانک با توجه به عوامل داخلی و خارجی می‌باشد. پژوهش از نوع کاربردی و به صورت کیفی و با تکنیک گراند تئوری اجرا شده است. داده‌ها از طریق مصاحبه نیمه ساختار یافته جمع‌آوری شده است. نمونه‌گیری نظری تا رسیدن به اشباع مقوله‌ها ادامه یافت. و با ده نفر از سپرده‌گذاران مصاحبه صورت گرفت. سپس براساس رویکرد نظام‌مند نظریه‌ای استراوس و کوربین در سه گام اصلی کدگذاری باز، کدگذاری محوری و کدگذاری انتخابی، الگوی پیش‌بینی سپرده‌گذاری بانکی با تاکید بر حسابداری رفتاری و بازار پول ارائه گردید. در نهایت اعتبارسنجی نظریه تدوین شده، مورد بررسی قرار گرفت. نتایج حاصل نشان داده است که مقوله محوری مدل، رفتار سپرده‌گذاران است. حفظ ارزش پول، امنیت سرمایه، خدمات بانک، سهولت دسترسی، تاثیرات اجتماعی تحت عنوان شرایط علی هستند. نقش بازارهای موازی و ویژگی‌های مشتریان به عنوان شرایط دخیل مطرح هستند. شرایط جامعه‌ی اسلامی، نقش دولت و ساختار اقتصادی کشور به عنوان شرایط زمینه می‌باشند.

واژه‌های کلیدی: سپرده‌گذاری بانکی، حسابداری رفتاری، بازار پول، گراند تئوری.

۱- مقدمه

صنعت بانکداری، بخش مهمی از سیستم مالی جهان است، زیرا بانک‌ها نقش واسطه‌ای در تجارت جهانی و سرمایه‌گذاری‌های بین‌المللی ایفا می‌کند. علاوه بر این، خطرات جهانی و ابهامات شرکت‌های بین‌المللی از طریق این عملکرد واسطه‌گری سیستم بانکی از اقتصادهای پیشرفته به بازارهای نوظهور منتقل شده است (Cardarelli et al, 2011). از آن‌جا که بانک‌ها، مؤسسات انتفاعی هستند و قسمت اعظم منابع خود را از محل سپرده‌های سپرده‌گذاران خود تأمین می‌کنند، لذا تصمیم سپرده‌گذاران در مورد انتخاب سبد دارایی‌شان می‌تواند تأثیر به‌سزایی بر حجم سپرده‌های بانک داشته باشد (Micheal, 2014). با توجه به آخرین نتایج فعالیت‌های اقتصادی جهان، تنش‌های سرمایه‌گذاری در بازارهای نوظهور افزایش یافته است. هم‌چنین پس از رکود اقتصادی، استرس مالی در بخش‌های بانکی منجر به کاهش شدید عملکرد بانکی در سراسر جهان شده است (Hackbarth et al, 2015). جذب منابع از اهداف کلیدی و اساسی و راهبردی بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری به شمار می‌رود. و نقش ویژه‌ای در ارائه خدمات بانک‌ها ایفا می‌کند و شاخص مهمی در ارزیابی میزان موفقیت بانک‌ها محسوب می‌شود (بهرامی و اصلانی، ۱۳۸۷). سپرده‌های بانکی به عنوان بخش عمده صرفه‌جویی در هر کشور در نظر گرفته می‌شود و تأثیر عمده‌ای بر عملکرد اقتصادی هر کشور دارد. سپرده‌های بانکی به عنوان مبلغ پولی که مشتری بانک در حساب خود نگه می‌دارد و به صورت پول نقد یا چک تعریف می‌شود. در عوض بانک مبلغی را طبق نرخ رایج به مشتری پرداخت می‌کند (Mushtaqnand Siddiqui, 2017). تئوری‌های کلاسیک‌ها و نئوکلاسیک‌ها در کشورهای مختلف در خصوص بررسی عوامل مؤثر بر پس‌انداز ملی صورت گرفته است. این مطالعات نتایج یکسانی در بر نداشت، اما در اکثر آنها نرخ‌های بازدهی که از طریق آن منابع مالی در طول زمان انتقال می‌یابند، آشکارا یکی از کانال‌هایی است که در تحلیل مربوط به اثر تغییرات در فضای تصمیم‌گیری مالی خانوارها برای پس‌انداز به آن توجه می‌شود (رضائی پور و همکاران، ۱۳۹۱).

در سال‌های اخیر، اغلب بانک‌های اروپایی بر پیش‌بینی درآمد از روش‌های مختلف تمرکز کردند تا از این طریق بتوانند چشم‌انداز درست‌تری نسبت به آینده داشته باشند. یکی از روش‌های پیش‌بینی درآمد استفاده از ترکیب سپرده‌هاست (Petrov et al, 2015). یکی از عوامل مؤثر بر رفتار سرمایه‌گذاران، حسابداری رفتاری است. حسابداری نقش مهمی در بازارهای مالی و بازارهای سرمایه ایفا می‌کند، زیرا صورت‌های مالی سازمان خلاصه‌ی نتیجه‌ی فعالیت‌های اقتصادی بانک و مهم‌ترین منبع اطلاعاتی برای سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران است (Hellmann, 2016). در این راستا هر شرکت باید یک منشور اخلاقی داشته باشد تا به وسیله آن بتواند خطر را به حداقل برساند (حاجیپها و راشکی گزمه، ۱۳۹۶). پس از رسوایی‌های مالی که به بسیاری از صنایع مشهور آسیب رساند، ضرورت وجود استانداردهای اخلاقی مطرح شد (Alnasser et al, 2014). در واقع تأثیر حسابداری رفتاری بر صورت‌های مالی زمانی آشکار می‌شود که تغییرات شرکت به عنوان پیامدهای اعمال استانداردها ظاهر گردد (Doupnik and Perera, 2015).

تکنیک‌های حسابداری رفتاری می‌تواند مرکز توجه افراد را با استفاده از در معرض نمایش گذاشتن برخی اطلاعات و مسکوت گذاشتن برخی دیگر، تحت تأثیر قرار دهد (Luft, and Shields, 2001). پردازش شناختی افراد از

اطلاعات حسابداری رفتاری، تفکر آن‌ها بخصوص قضاوت‌ها و تصمیمات‌شان را تحت تاثیر قرار می‌دهد پردازش شناختی افراد شامل حالت‌ها و فرآیندهای ذهنی افراد می‌باشد که در حوزه حسابداری رفتاری مطرح می‌باشد (نیکومرام و جلیلی، ۱۳۹۱).

هم‌چنین اعتقاد بر این است که قیمت‌ها در بازار سرمایه توسط متغیرهای کلان اقتصادی تعیین می‌شوند. در واقع درجه توسعه یافتگی و رونق بازار سرمایه به سبب نقش اساسی که در گردآوری منابع موجود در اقتصاد ملی و هدایت آن به سمت فعالیت‌های اقتصادی بلندمدت دارد، به خودی خود اهمیت زیادی در توسعه اقتصادی یک کشور می‌تواند داشته باشد (زمردیان و همکاران، ۱۳۹۴). از این‌رو یکی دیگر از عوامل موثر بر رفتار سپرده‌گذاران بازار پول و اطمینان از سیاست‌های پولی است. اصلی‌تری نهادهای فعال در بازار پول، بانک‌ها (شامل تجاری، تخصصی و توسعه‌ای)، مؤسسات پس‌انداز و تعاونی‌های اعتباری هستند. از این‌رو می‌توان چنین نتیجه گرفت که بخش بزرگی از نهادهای مالی فعال در بازار پول، نهادهای سپرده‌پذیر هستند (نادعلی و همکاران، ۱۳۹۶). فرایند اثرگذاری سیاست پولی از طریق مکانیسم کانال وام‌دهی بانکی بدین صورت است که اعمال سیاست پولی انقباضی موجب کاهش سپرده‌های بانکی شده و به تبع آن اعتبارات بانکی کاهش می‌یابد. کاهش اعتبارات بانکی خود باعث کاهش سرمایه‌گذاری و لذا افت تولید واقعی خواهد شد (Krylova, 2002). در کشور ایران، سپرده‌گذاران به طور کلی به سپرده‌گذاری بانکی و ابزارهای موجود در بازار پول نظیر اوراق مشارکت و ... متکی هستند. هم‌چنین وضعیت تولیدی بنگاه‌ها نیز وابسته به چگونگی پرداخت بانکی می‌باشد. در واقع حتی می‌توان سیستم بانکی در اقتصاد ایران مهم‌ترین مجرای ارتباطی میان عرضه و تقاضای منابع پولی دانست (محبی و همکاران، ۱۳۹۶).

از جمله عوامل موثر بر تصمیمات سپرده‌گذاران ابعاد حسابداری رفتاری (عوامل داخلی) و بازار پول (عوامل خارجی) می‌باشد. ضرورت پرداختن به حسابداری رفتاری زمانی آشکار شد که مدیران و حسابداران حرفه‌ای دریافتند، سیستم‌های حسابداری و گزارش‌های مالی تمامی اطلاعات مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران را فراهم نمی‌کند. اطلاعات مکمل اگرچه ضرورتاً ماهیت مالی نداشت ولی به درک تصمیم‌گیرندگان و افزایش محتوای اطلاعاتی صورت‌های مالی کمک می‌کرد. هم‌چنین تصمیمات سپرده‌گذاران متأثر از سیاست‌های پولی دولت، نوسانات بازار پول، قدرت وام‌دهی بانک و قدرت خلق پول بانک‌ها است. از این‌رو تبیین رفتار سپرده‌گذاران و پیش‌بینی حجم سپرده در بانک‌ها می‌تواند به مدیران و برنامه‌ریزان بانک‌ها کمک نماید منابع و مصارف شعبه‌ی خود، مدیریت بهتری داشته باشند. هدف اصلی این پژوهش ارائه الگویی برای تبیین عوامل موثر بر میزان سپرده‌گذاری بانک با توجه به عوامل داخلی و خارجی می‌باشد. از این‌رو سعی شد با کاربست تئوری داده‌بنیان، مدل بومی ارائه گردد.

۲- مبانی نظری

عملکرد ضعیف بانک‌ها در اقتصادهای پیشرفته منجر به نوسات چشمگیری در بازارهای مالی شده است. و به دلیل تردید در مورد ثبات مالی در بازارهای سرمایه، سرمایه‌گذاران عمدتاً نقدینگی را ترجیح می‌دهند و این بدان معنی است که سپرده‌گذاری‌های بلندمدت کاهش می‌یابد (Dincer et al, 2019). بانک‌هایی که قصد رقابت در صنعت

بانکداری و جذب بیشتر نقدینگی را در میان رقبای خود دارند؛ اما این مهم، قبل از آنکه یک بحث بازاریابی برای حفظ و جذب مشتریان باشد، به سلامت و امنیت سپرده‌گذاری در شبکه بانکی مربوط است که این خود نیازمند توجه ویژه قانونگذار و هم‌چنین بانک مرکزی به عنوان مقام ناظر بازار پول است. (شاهچرا و نوربخش، ۱۳۹۷). سطح پس‌انداز در یک جامعه در فرآیند رشد و توسعه اقتصادی اهمیت ویژه‌ای دارد و در بلندمدت زمینه‌ساز توسعه ظرفیت‌های تولیدی یک اقتصاد است، زیرا پس‌انداز از اصلی‌ترین منابع تأمین سرمایه‌گذاری است (Ahmad Khan, 2014). در واقع هر اقتصاد پویایی برای تداوم رشد و توسعه خود نیاز به جریان دائمی سرمایه‌گذاری دارد و برای این‌که سرمایه‌گذاری در اقتصاد انجام شود لازم است ابتدا پس‌انداز صورت گیرد (Roy, 2003). یکی از شواهد ارائه خدمات نوین، جلب اطمینان و تشویق بیشتر مردم برای سپرده‌گذاری در بانک می‌باشد (Alipour et al, 2013).

اوگانتاند و همکاران^۱ (۲۰۱۸) مطالعه‌ای با هدف تجزیه و تحلیل آماری فعالیت‌های سپرده‌گذاری در هر یک از انواع حساب‌های ارائه‌شده در بانک‌های پیشرو در نیجریه به انجام رسانیده است. نوع حسابی که بیشترین سپرده را جذب می‌کند حساب جاری می‌باشد، هر چند تعداد سپرده‌گذاران برای این نوع حساب زیاد نیست اما به طور متوسط مشتریان بیشترین مقدار پول را در آنجا واریز می‌کنند. استادی و سرلک^۲ (۲۰۱۴) نیز در مطالعه‌ی خود نشان داده است که تاثیر شاخص‌ها پارامترهای بانکداری الکترونیکی مانند سهم نسبی POS و ATM در سپرده‌های بانکی مثبت و حائز توجه است. افزایش سهم نسبی سپرده‌های بانکی در اثر نرخ بهره و عرضه پول متغیر است. اثرات تورم و متغیرهای دیگری مانند سهام بازار، رقابت بازار پول منفی و قابل توجه می‌باشد. کرائنزلین و نلین^۳ (۲۰۱۴) انحراف بین نرخ سود پرداخت شده در بازار پول نا امن فرانک سوئیس و نرخ لیبر مربوطه برای یک دوره مالی ارزیابی نموده است. نتایج نشان داده است که استراتژی‌های دستیابی جهت اجرای سیاست‌های پولی و ثبات مالی اهمیت زیادی دارد. براون و همکاران^۴ (۲۰۱۴) دریافتند که برداشت سپرده در یک بانک با افزایش این باور که دیگر سپرده‌گذاران در بانکی که آن‌ها سپرده‌گذاری نموده‌اند، به برداشت حسابشان اقدام خواهند نمود، قابل تسری است. بنابراین احتمال این که دیگر سپرده‌گذاران نیز به برداشت حسابشان اقدام کنند نیز بیشتر خواهد شد. از همه مهم‌تر، برداشت‌های مشاهده شده بر اعتقادات سپرده‌گذاران تأثیر می‌گذارد. علیپور و همکاران^۵ (۲۰۱۳) نیز در مطالعه‌ی خود نشان دادند که سود سهامداران، تسهیلات و جوایز اعطایی تاثیر مثبت و معنی‌داری بر افزایش منابع بانک دارد. در حالی که افزایش تعداد ATM تاثیر معنی‌داری در افزایش سپرده‌های افراد در بانک ذکر شده نداشته است. هان و ملکی^۶ (۲۰۱۳) در مقاله‌ای اثر دسترسی به سپرده بانکی بر ثبات رشد سپرده در بحران مالی سال ۲۰۰۸ را با استفاده از مدل پانل لاجیت برای ۹۵ کشور اروپایی، آمریکایی و آسیایی مورد بررسی و ارزیابی قرار دادند. در این تحقیق رشد منفی سپرده به عنوان شاخص هجوم بانکی در نظر گرفته شده است. نتایج مقاله حاکی از این است که درصد افزایش در دسترسی مشتریان به سپرده بانکی باعث رشد منفی سپرده یا وقوع اتفاق هجوم بانکی می‌شود. فینگر و حصه^۷ (۲۰۰۹) نشان داده‌اند که هم عوامل داخلی و هم عوامل خارجی در تقاضای سپرده‌ها تاثیرگذار هستند اما می‌توان گفت که تأثیر عوامل داخلی بر سپرده‌ها بیشتر می‌باشد و از بین متغیرهای مدل ریسک اعتباری، ذخیره نقدینگی، میزان وام و نرخ بهره بیشترین تأثیر را بر سپرده‌های بانک‌های تجاری در

¹ Oguntunde et al.

² Ostadi & Sarlak

³ Kraenzlin & Nellen

⁴ Brown et al.

⁵ Alipour et al

⁶ Hun & Melecky

⁷ Finger and Hesse

لبنان از خود بر جای گذاشته‌اند. شافعی (۱۳۹۵) نشان دادند که بالا بردن کیفیت خدمات، اطلاع‌رسانی، کاهش هزینه، برخورد مناسب با مشتریان، داشتن دکوراسیون زیبا، استفاده از اینترنت بانک و تلفن بانک و... از جمله عواملی هستند که در جذب سپرده نقش بسزایی ایفا می‌کنند.

۳- روش شناسی

از آنجا که پژوهش حاضر در پی درک رفتار سپرده‌گذاران در بانک‌ها و موسسات مالی است و می‌خواهد با لحاظ ابعاد حسابداری رفتاری و ویژگی‌های بازار پول در ایران، در این راستا رهنمودهای موثقی را ارائه دهد، یک پژوهش کاربردی محسوب می‌شود. از سوی دیگر، با توجه به دانش افزایی ناشی از طراحی الگوی پیش‌بینی سپرده‌گذاری بانکی و بررسی اثرات متغیرهای موثر در آن، این پژوهش جهت‌گیری توسعه‌ای نیز دارد. این پژوهش بر اساس دو رویکرد تنظیم شده است. بدین ترتیب که در مرحله‌ی کیفی از رویکرد استقرائی و در مرحله کمی از رویکرد فرضیه‌ای - قیاسی استفاده شده است. در مطالعه‌ی حاضر، مدل طرح اکتشافی استفاده شده است. در این مدل، از تحلیل داده‌های کیفی، مقوله‌ها یا روابط خاصی ایجاد می‌گردد که خود زمینه ساز طرح پرسش‌ها و فرضیه‌هایی جهت آزمون در مرحله‌ی دوم است. در مرحله‌ی نخست، به اتکای داده‌های کیفی گردآوری شده از مصاحبه‌شوندگان، نظریه‌ای در مورد پیش‌بینی سپرده‌گذاری بانکی با تاکید بر حسابداری رفتاری و بازار پول تدوین و سپس بر اساس مدل فرآیندی و گزاره‌های محکمی به دست آمده از مرحله‌ی اول، فرضیه‌های پژوهش طراحی و در سطح مشتریان بانک‌های مستقر در استان گیلان، به صورت کمی آزمون شد. با توجه به این که جهت دستیابی به اهداف نیاز به انجام و اجرای نظام‌مند چندین گام مشخص می‌باشد.

جامعه آماری تمام افرادی که حداقل از ۵ سال گذشته اقدام به سپرده‌گذاری در یکی از بانک‌های دولتی، خصوصی و یا موسسات مالی و اعتباری نموده‌اند حداقل میزان سپرده‌گذاری فعلی آنها صد میلیون ریال باشد، ساکن استان گیلان (بومی) باشد.

تعداد مشارکت‌کنندگان در پژوهش حاضر، از قبل مشخص نشده است. در بخش کیفی از نمونه‌گیری نظری استفاده شده است. نمونه‌گیری نظری، نوعی نمونه‌گیری هدفمند است که پژوهشگر را در خلق یا کشف نظریه یا مفاهیمی که ارتباط نظری آنها با نظریه در حال تکوین به اثبات رسیده است، یاری می‌دهد. در نمونه‌گیری نظری از رویدادها نمونه‌گیری می‌شود، نه الزاما از افراد. اگر هم به سراغ افراد رفته ایم به دلیل کاوش رویدادها است. رویدادهایی که نشانگر مقوله‌های گوناگون مرتبط با پدیده‌ی مورد بررسی پژوهش هستند. راهنمای نمونه‌گیری نظری، پرسش‌ها و مقایسه‌هایی است که در خلال تجزیه و تحلیل متن مصاحبه بروز می‌یابد و منجر به کشف مقوله‌های مناسب و ابعاد آن می‌شود (Strauss and Corbin, 2008). نمونه‌گیری نظری تا رسیدن به اشباع مقوله‌ها ادامه یافت. و با ده نفر از سپرده‌گذاران مصاحبه صورت گرفت. افراد انتخاب شده از گروه‌های مختلف (جنسیت، درآمد، تحصیلات، نوع شغل و ...) انتخاب شده است. اشباع نظری^۱ مرحله‌ای است که در آن داده‌های جدیدی در ارتباط با مقوله پدید نمی‌آید، مقوله گستره‌ی مناسبی می‌یابد و روابط بین مقوله‌ها برقرار و تأیید می‌شود.

¹ Theoretical Saturation

۴- یافته‌ها

در رویکرد نظام‌مند نظریه پردازی داده بنیاد سه مرحله از کدگذاری وجود دارد (Creswell and Clark, 2007).

گام اول- کدگذاری باز

در این نوع کدگذاری، وقایع، اقدامات و تعاملات با یکدیگر برای بررسی شباهت‌ها و تفاوت‌ها مقایسه و همچنین برچسب مفاهیم به خود می‌گیرند.

گام دوم- کدگذاری محوری

هدف از این مرحله برقراری رابطه بین مفاهیم تولید شده در مرحله کدگذاری باز است که در پیوست (۱) آورده شده است. در ادامه با بررسی مفاهیم و قرارگیری مفاهیم نزدیک و همجنس حول در یک طبقه مقوله محوری آن استخراج و در جدول (۱) قابل مشاهده است.

جدول (۱) استخراج مقولات نهایی بر اساس مفاهیم تولید شده (کدگذاری محوری)

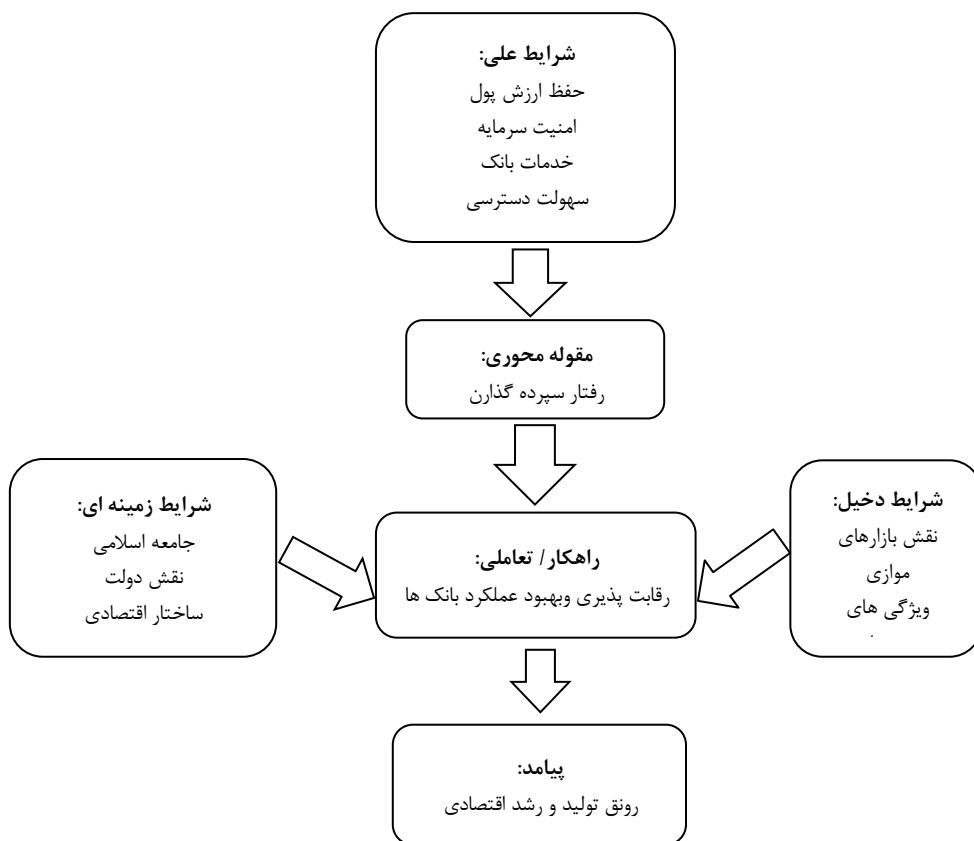
عنوان مفاهیم تولید شده (کدهای باز)	مقوله نهایی (کد محوری)
ارتباطات	ساختار اقتصادی کشور
نااطمینانی نسبت به آینده	
مالکیت بانک	نقش دولت
حمایت دولت	
مسئولیت اجتماعی بانک	جامعه‌ی اسلامی
بانکداری اسلامی	
تبلیغات	تأثیرات اجتماعی
اخبار	
رسانه‌های اجتماعی	
انگیزه‌های احتیاطی	
پارادایم حاکم بر جامعه	
بانکداری الکترونیک	سهولت دسترسی
تعدد و پراکندگی شعب	
وجود تسهیلات بانکی	خدمات بانک
نرخ سود تسهیلات	
ضمانت جهت اخذ تسهیلات	
بوروکراسی اخذ تسهیلات	
طرح‌های ویژه	
جوایز بانک	
محیط داخلی بانک	
عمل به تعهدات	

عنوان مفاهیم تولید شده (کدهای باز)	مقوله نهایی (کد محوری)
تنوع خدمات	
پاسخگویی	
اطلاع‌رسانی به مشتریان	
اعتماد ادراک شده	امنیت سرمایه
کفایت سرمایه بانک	
ریسک ادراک شده	
تورم	حفظ ارزش پول
عدالت ادراک شده	
بالاتر بودن نرخ تورم نسبت به نرخ بهره	
درآمد حاصل از سپرده‌گذاری	
آرامش ادراک شده	ویژگی‌های مشتریان
دانش مالی	
تیپ شخصیتی سپرده‌گذار	
وفاداری مشتری	
قدرت نقدشوندگی	نقش بازارهای موازی
نیود گزینه‌های سرمایه‌گذاری مشابه	
برتری بازارهای موازی	
عدم اطلاع از کارکرد بازارهای موازی	
بازار ارز	
بازار سهام	
بازار مسکن	
بازار طلا	
تمایل به سپرده‌گذاری	مقوله محوری
توصیه به دیگران	
توان سپرده‌گذاری	
حجم سپرده‌گذاری	
عملکرد بانک	تعاملات
رقابت‌پذیری بانک‌ها	
رونق تولید	پیامدها
رشد اقتصادی	

در ادامه مقولات استخراج شده طبق مدل استراوس و کوربین می‌بایست در ۴ بخش: شرایطی (علی، زمینه‌ای، مداخله‌گر)، مقوله اصلی، راهبردها (تعاملات) و پیامدها جایگذاری شوند.

گام سوم- کدگذاری انتخابی:

در ادامه، مقوله‌های عمده در قالب یک مدل پارادیمی (مدل زمینه‌ای) حول مقوله هسته به یکدیگر ارتباط داده می‌شوند که در حالت کلی در پیوست (۲) و با لحاظ زیرکد ها در پیوست (۳) ارائه شده است. در واقع، مدل ترسیم شده به توصیف صوری مقوله‌ی و تحلیل و تبیین آن می‌پردازد. این فرآیند را ترکیب مقوله هسته و پالایش و آراستن سازه‌های منتج شده از آن اطلاق می‌شود. مدل مذکور را می‌توان به صورت یک مدل یا نمودار صوری، اما معنایی و مفهومی ترسیم کرد.



شکل ۱) مدل پارادیمی (زمینه‌ای) مبتنی بر ارتباط مقوله‌های عمده با مقوله محوری

۴-۱- اعتبارسنجی نظریه

پس از تدوین یک نظریه، نظریه پردازان داده بنیاد، فرآیند را به وسیله ی مقایسه آن با فرآیندهای موجودی که در پیشینه ی تخصصی یافت می‌شود، اعتبار سنجی می‌کنند(دانایی فرد و امامی، ۱۳۸۶). باتوجه به اهمیت این بخش، پس از ارائه مدل نهایی مبانی نظری برای هریک از مولفه ها در جدول (۲) ارائه شده است. در تمامی مطالعات رفتار سپرده گذارن (نیت سپرده گذار و رفتار واقعی) تحت متغیر وابسته و سایر متغیرها تحت عنوان متغیرهای مستقل می باشد. همانطور که در جدول (۲) مشاهده می‌گردد، خدمات بانک بیشترین تکرار را در مطالعات گذشته داشته است. این مفهوم شامل مقوله های تسهیلات، پاسخگویی، طرح های ویژه، تنوع خدمات، عمل به تعهدات، بانکداری الکترونیک، اطلاع رسانی به مشتریان و محیط داخلی بانک می‌باشد. لذا از مبانی نظری قوی برخوردار است و کمترین وزن مربوط به جامعه ی اسلامی است.

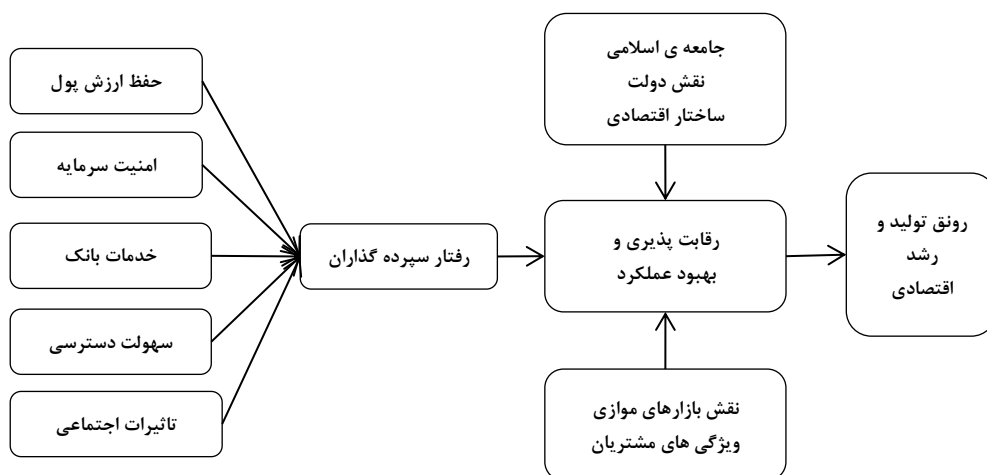
جدول (۲) تعداد شاهد (مطالعات انجام شده) مرتبط با تایید مقوله های نهایی

تعداد مطالعات	شاهد	مقولات نهایی
۶	- Demirguc-Kunt and Detragiache (2006); Hellmann (2016) - رحمانی (۱۳۷۳); قلیزاده و شعبانی کاکرودی (۱۳۸۷); صفری (۱۳۹۲); یعقوبی و همکاران (۱۳۹۴)	ساختار اقتصادی کشور
۶	- Li et al (2019); Ferramosca (2019) - منصف و منصوری (۱۳۸۹); نادعلی (۱۳۹۲); احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳); محبی و همکاران (۱۳۹۶)	نقش دولت
۵	- Mirakhor and Iqbal (2007) - هدایتی و همکاران (۱۳۸۶); میثمی و همکاران (۱۳۹۵); علی شاهی قلعه‌جوقی و لطیفی (۱۳۹۲); زیاری و کریم (۱۳۹۷)	جامعه‌ی اسلامی
۷	- Andreu, Bigne and chumpitaz (2003); Venkatraman and Nelson (2008); Tucker et al (2016) - ربیعی (۱۳۹۰); نیکومرام و جلیلی (۱۳۹۱); کاظمی (۱۳۹۲); نوبخت (۱۳۹۷)	تاثیرات اجتماعی
۱۰	- Hun & Melecky (2013); Alipour et al (2013); Kraenzlin and Nellen (2014); Oguntunde et al (2018) - امیر شاهی و همکاران (۱۳۸۰); ابونوری و سپانلو (۱۳۸۴); یزدانی (۱۳۸۷); قلیزاده و شعبانی کاکرودی (۱۳۸۷); امینی و همکاران (۱۳۸۸); یعقوبی و همکاران (۱۳۹۴)	سهولت دسترسی
۲۶	- Andreu, Bigne, and chumpitaz (2003); Karatepe et al. (2005); De Brower (2005); Venkatraman and Nelson (2008); Money et al (2010); Birnberg (2012); Hubbard (2012); Alipour et al (2013); Ostadi & Sarlak (2014); Micheal (2014); Ferramosca (2019)	خدمات بانک

تعداد مطالعات	شاهد	مقولات نهایی
	- عرب مازار و کیکه بادی (۱۳۸۵)؛ خ ضراء (۱۳۸۵)؛ یزدانی (۱۳۸۷)؛ قلیزاده و شعبانی کاکرودی (۱۳۸۷)؛ والی نژاد (۱۳۸۸)؛ امیر شاهی و همکاران (۱۳۸۸)؛ ح سینی و قادری (۱۳۸۹)؛ عبا سقلی پور (۱۳۸۹)؛ ربیعی (۱۳۹۰)؛ کا شانی (۱۳۹۲)؛ مروتی شریف آبادی و همکاران (۱۳۹۲)؛ احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳)؛ یعقوبی و همکاران (۱۳۹۴)؛ شافعی (۱۳۹۵)؛ زیاری و کریم (۱۳۹۷)	
۱۱	- Rose & Hudgins (2005), L. Bove. et al (2009), Finger and Hesse (2009), Alnasser et al. (2014) - ح سینی و قادری (۱۳۸۹)؛ اعظم احمدیان (۱۳۹۱)؛ کاظمی (۱۳۹۲)؛ فقهی کا شانی (۱۳۹۲)؛ احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳)؛ محبی (۱۳۹۶)؛ شاهچرا و نوربخش (۱۳۹۷)	امنیت سرمایه
۱۵	- Patterson et al. (2004), Rose and Hudgins (2005), Rio- Lanza et al (2009), Aftabi (2013), Ostadi and Sarlak (2014), Witmer (2018) - خ ضراء (۱۳۸۵)؛ پدرام و هم کاران (۱۳۸۷)؛ امی نی و هم کاران (۱۳۸۸)؛ من صف و من صوری (۱۳۸۹)؛ صفرزاده و جلالی نژاد (۱۳۸۹)؛ ابو غوری و هم کاران (۱۳۹۲)؛ ها شمی و هم کاران (۱۳۹۲)؛ کاظمی (۱۳۹۲)؛ احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳)	حفظ ارزش پول
۶	- D. Gremler and W. Brown (2000); Barti kowski Ahmadi and Tavreh (2011); Hun and Melecky (2013) - صدرائی (۱۳۸۹)، موسی خانی و همکاران (۱۳۹۱)، کاظمی (۱۳۹۲)	ویژگی های مشتریان
۱۱	- Rose and Hudgins (2005); Finger and Hesse (2009); Alipour et al (2013); Hun and Meleck (2013); Ostadi & Sarlak (2014); Micheal (2014) - تقوی و لطفی (۱۳۸۵)؛ صفرزاده و جلالی نژاد (۱۳۸۹)؛ من صف و من صوری (۱۳۸۹)؛ احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳)؛ نادعلی و همکاران (۱۳۹۶)	نقش بازارهای موازی
۱۴	- Finger and Hesse (2009); Hun and Meleck (2013); Alipour et al (2013); Brown et al. (2014); Ostadi & Sarlak (2014); Oguntunde et al. (2018); Dincer et al. (2019) - امی نی و هم کاران (۱۳۸۸)، ح سینی و قادری (۱۳۸۹)، صفرزاده و جلالی نژاد (۱۳۸۹)، رضایی پور و هم کاران (۱۳۹۱)، یعقوبی و هم کاران (۱۳۹۴)، شافعی (۱۳۹۵)، زیاری و کریم (۱۳۹۷)	رفتار سپرده گذار
۹	- Rod et al. (2009); Thau (2010); Dalla Via (2012); Alipour et al. (2013); Nguyen (2018) - ابونوری (۱۳۸۴)؛ نوبخت (۱۳۹۷)؛ شاهچرا و نوربخش (۱۳۹۷)؛ یعقوبی و همکاران (۱۳۹۴)	عملکرد بانک و رقابت پذیری
۱۱	- Aftabi (2013); Alipour et al (2013); Ahmad Khan and Sattar (2014) - خ ضراء (۱۳۸۵)، من صف و من صوری (۱۳۸۹)، ها شمی و همکاران (۱۳۹۲)، احمدیان و کیانوند (۱۳۹۳)، درگاهی و هادیان (۱۳۹۵)، ربیعی (۱۳۹۵)، محبی (۱۳۹۶)، نادعلی و همکاران (۱۳۹۶)	رشد و رونق اقتصادی

۵- نتیجه‌گیری و پیشنهادات

نتایج حاصل نشان داده است که مقوله محوری مدل، رفتار سپرده‌گذاران است. حفظ ارزش پول، امنیت سرمایه، خدمات بانک، سهولت دسترسی، تاثیرات اجتماعی تحت عنوان شرایط علی هستند. نقش بازارهای موازی و ویژگی‌های مشتریان به عنوان شرایط دخیل مطرح هستند. شرایط جامعه‌ی اسلامی، نقش دولت و ساختار اقتصادی کشور به عنوان شرایط زمینه‌می‌باشند. راهکار مدل، رقابت‌پذیری و بهبود عملکرد بانک‌ها تعیین شد و در آخر، رونق تولید و رشد اقتصادی به عنوان پیامد، تبیین گردید. همچنین نتایج تحقیق بر اساس نتایج اعتبار سنجی که خدمات بانک، حفظ ارزش پول به ترتیب مهمترین نقش را بر رفتار سپرده‌گذاران دارد، نشان می‌دهد که مقوله‌های تسهیلات، پاسخگویی، طرح‌های ویژه، تنوع خدمات، عمل به تعهدات، بانکداری الکترونیک، اطلاع‌رسانی به مشتریان و محیط داخلی بانک از مبانی نظری قوی تری برخوردار است. متغیرهای مذکور در قالب مدل مفهومی در شکل (۲) نمایش داده شده است.



شکل ۲- الگوی نهایی پیش‌بینی سپرده‌گذاری بانکی با تاکید بر حسابداری رفتاری و بازار پول

با توجه به نتایج حاصل پیشنهاد می‌گردد:

بانک‌ها به عنوان ابزار مهم بازار پول و بانک مرکزی نقش اساسی در اقتصاد ایران دارند. با توجه به اینکه اقتصاد ایران بازار پول تا حال حاضر از محوریت بیشتری نسبت به بازار مالی و سرمایه داشته است، می‌توان با در نظر گرفتن نتایج تحقیق حاضر در خصوص سپرده‌پذیری و مدیریت آن و عوامل مرتبط با آن پیشنهاد‌های کاربردی زیر را مطرح کرد.

- ✓ چنانچه در تحقیق نیز مطرح شده در سپرده پذیری بانک‌ها دولت از طریق بانک مرکزی و بیشتر با مصوبات شورای پول و اعتبار نقش مهمی را بازی می‌کند. از اینرو بانک‌ها بر اساس مصوبات ابلاغیه‌های بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در خصوص نرخ سود سپرده، پرداخت تسهیلات دستوری و غیره عمل می‌کنند. می‌توان گفت تا حدود زیادی قدرت رقابت بانک‌ها گرفته می‌شود. اما در این میان به بانک‌ها پیشنهاد می‌شود با مدیریت منابع و مصارف خود و ارائه جذابیت‌های سپرده‌گذاری و همچنین ارائه خدمات نوین بانکی و ارائه تسهیلات بانکی آسان ولی مطمئن از عدم نکول به مشتریان، درآمد‌های خود را افزایش داده و از رتبه اعتباری بالاتری برخوردار شوند.
- ✓ حفظ اعتماد به نفس مشتری و مردم یک رفتار حرفه‌ای و اخلاقی است که باعث می‌شود حسابداری با صداقت، عینیت و شفافیت، اطلاعات را در اختیار آنها قرار دهد. از این طریق اعتماد دینفعان اعم از سهامداران و مشتریان به بانک‌ها افزایش یافته و در میان مدت و دراز مدت باعث افزایش سپرده‌گذاری مشتریان و سرمایه‌گذاری سهامداران خواهد شد.
- ✓ میزان ریسک اعتباری، ذخیره نقدینگی و میزان وام دهی از متغیرهای امنیت سرمایه بانک‌ها، به شمار می‌آید که می‌تواند بیشترین تأثیر را بر سپرده‌های بانک‌های تجاری داشته باشد. در این میان به مدیران مالی بانک‌ها پیشنهاد می‌شود علیرغم در نظر گرفتن مواقع بحرانی با حفظ نقدینگی لازم، شرایط لازم را برای مصارف یعنی پرداخت تسهیلات و جلوگیری از تحمل هزینه حفظ نقدینگی مهیا سازند.
- ✓ اثر نرخ ارز روی سپرده منفی می‌باشد که نشان می‌دهد با بالا رفتن سهم نسبی نرخ ارز، ارزش پول نقد در بانک‌ها کاهش پیدا می‌کند، از این رو به نظر می‌رسد اگر بانک‌ها به نقش اساسی خود که سپرده‌پذیری و پرداخت تسهیلات برای تأمین مالی تولید است بپردازند و از سفته‌بازی در سایر بازارها از جمله بازار ارز، مسکن و غیره دروری کنند، در میان مدت هم کمک شایانی به بانک مرکزی برای کنترل تورم خواهند کرد و هم درآمد‌های خودشان به واسطه کاهش انتظارات تورمی افزایش خواهد یافت.

فهرست منابع

- * احمدیان، اعظم (۱۳۹۴). مدل‌سازی هجوم بانکی در چارچوب مدل تعادل عمومی پویای تصادفی برای ایران، مجله علمی-پژوهشی سیاست‌گذاری اقتصادی، سال هفتم، شماره ۱۴، صص ۱۰-۱.
- * احمدیان، اعظم و کیانوند، مهران (۱۳۹۳). شناسایی عوامل مؤثر بر احتمال هجوم بانکی، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال بیست و دوم، شماره ۷۱، صص ۱۰۲-۷۹.
- * ابونوری، عباسعلی، سجادی، سمیه‌السادات، محمدی، تیمور (۱۳۹۲). رابطه بین نرخ تورم و نرخ سود سپرده‌های بانکی در سیستم بانکداری ایران، فصلنامه سیاست‌های مالی و اقتصادی، سال اول، شماره ۳، صص ۲۳-۵۲.
- * امینی، صفیاری، محمدی، سمیه و فخرحسینی، سیدفخرالدین (۱۳۸۸). بررسی عوامل مؤثر بر جذب سپرده‌های بانکی، بانک‌های منتخب با تأکید بر بانک صادرات ایران، فصلنامه علوم اقتصادی، سال دوم، شماره ۶، صص ۱۷۲-۱۵۹.

- * بهرامی، جاوید، و اصلانی، پروانه (۱۳۸۷). بررسی عوامل موثر بر پس انداز بخش خصوصی ایران طی سال‌های ۱۳۸۶-۱۳۵۳، مجله پژوهش‌های اقتصادی، دانشگاه علامه طباطبایی، شماره ۴۲.
- * پدرام، مهدی، شیرین‌بخش، شمس‌ا... و زواریان، زهرا (۱۳۸۷). پیش‌بینی جریان نقدینگی بانک به‌منظور تعیین شکاف نقدینگی (یکی از بانک‌های خصوصی)، مجله مطالعات مالی، پیش‌شماره دوم، ۳۸-۱.
- * تقوی، مهدی و لطفی، علی اصغر (۱۳۸۶). بررسی اثرات سیاست پولی بر حجم سپرده‌ها، تسهیلات اعطایی و نقدینگی نظام بانکی کشور (طی سال‌های ۱۳۸۲-۱۳۷۴)، فصلنامه پژوهش‌نامه اقتصادی، دوره ۶، شماره ۲۰، صص ۱۶۵-۱۳۱.
- * حسینی، میرزاحسن و قادری، سمیه (۱۳۸۹). مدل عوامل موثر بر کیفیت خدمات بانکی، چشم انداز مدیریت بازرگانی، ۹(۳)(۳۶)، صص ۸۹-۱۱۵.
- * حاجیه‌ها، زهره و راشکی گزمه، علی (۱۳۹۶). رابطه اخلاق حسابداری با توان تصمیم‌گیری و رفتار مدیران، فصلنامه اخلاق در علوم و فناوری، سال دوازدهم، شماره ۲، صص ۱۶۰-۱۵۵.
- * خضراء، نادیا (۱۳۸۵). بررسی عوامل مؤثر بر تجهیز منابع مالی کشور، روزنامه سرمایه، شماره ۳۵۱، صص ۱۰-۱.
- * دانائی‌فر، حسن و امامی، سیدمجتبی (۱۳۸۶). استراتژی‌های پژوهش کیفی: تأملی بر نظریه‌پردازی داده بنیاد، اندیشه مدیریت، سال اول، شماره دوم، صص ۹۷-۶۹.
- * درگاهی، حسن و هادیان، مهدی (۱۳۹۵). ارزیابی آثار تکانه‌های پولی و مالی با تأکید بر تعامل ترازنامه نظام بانکی و بخش حقیقی اقتصاد ایران: رویکرد DSGE، فصلنامه نظریه‌های کاربردی اقتصاد، ۱۳(۱)، صص ۱۴-۲.
- * ربیعی، علی، محمدیان، محمود و برادران جمیلی، بیتا (۱۳۹۰). ارزیابی اثربخشی تبلیغات بانک پارسیان و شناسایی مهم‌ترین عامل در افزایش اثربخشی آن در سطح شهر تهران، مجله علمی پژوهشی تحقیقات بازاریابی نوین، سال اول، شماره دوم، صص ۴۰-۱۷.
- * رحمانی، علی (۱۳۷۳). حسابداری رفتاری، فصلنامه علمی و پژوهشی بررسی‌های حسابداری، سال دوم، شماره ۸، صص ۸۰-۷۱.
- * رضایی‌پور، محمد، نجارزاده، ابوالفضل و ذوالفقاری، مهدی (۱۳۹۱). بررسی رفتار سپرده‌گذاران بلندمدت نسبت به تغییرات نرخ بهره بانکی، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال بیستم، شماره ۶۳، صص ۱۷۰-۱۵۵.
- * ریسی، محمد (۱۳۹۵). عوامل وقوع و پیشگیری از یک بحران بانکی در اقتصاد ایران، چهارمین کنفرانس بین‌المللی اقتصاد، حسابداری و مدیریت، صص ۱۰-۱.
- * زیاری، رضا و کریم، سمیه (۱۳۹۷). تدوین خط‌مشی جذب انواع سپرده در راستای بانکداری اسلامی در شعب بانک ملت استان سمنان با رهیافت برنامه‌ریزی منطقه‌ای و مدل تغییر مکان سهم، فصلنامه علمی-ترویجی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره بیست و چهارم، صص ۲۱۹-۲۰۱.
- * زمردیان، غلامرضا، شعبان‌زاده، مهدی و نجفی شریعت‌زاده، ایرج (۱۳۹۴). بررسی اثرپذیری بازار سرمایه ایران از عدم اطمینان سیاست پولی و مالی، مجله مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار، شماره بیست و پنجم، صص ۱۰۶-۸۱.

- * شافعی، رضا (۱۳۹۵). بررسی عوامل موثر بر جذب مشتریان در بخش بانکداری خرد (مطالعه موردی پست بانک استان کردستان). پایان نامه دکترا، دانشگاه غیر انتفاعی کردستان.
- * شاهچرا، مهشید و فاطمه نوربخش (۱۳۹۷). تاثیر ورشکستگی غیرممکن بانک‌ها بر رفتار سپرده‌گذاران، بیست و هشتمین همایش سالانه سیاست‌های پولی و ارزی، با موضوع: اصلاحات ساختاری برای ثبات مالی، تهران، پژوهشکده پولی و بانکی.
- * صفری، امیر (۱۳۹۲). ارتباط بین مهارت‌های ارتباطی، مشتری‌مداری و بازاریابی در بانک داری نوین ایران، وب‌گاه بانک صادرات ایران.
- * صفرزاده، حسین و جلالی‌نژاد، مهدیه (۱۳۸۹). بررسی تاثیر نوسانات نرخ سود در بازار پول بر تصمیم‌گیری سرمایه‌گذاران و عملکرد بازار سرمایه، مجله مهندسی مالی و مدیریت پرتفوی، شماره پنجم، صص ۱۳۳-۱۰۷.
- * عرب‌مازار، عباس و کیقبادی، سعید (۱۳۸۵). جایگاه قرض‌الحسنه در نظام بانکی ایران، اقتصاد اسلامی، سال ششم، ۴۶-۱۳.
- * علیشاهی‌قلعه‌جوقی، ابوالفضل و لطیفی، سیده سعیده (۱۳۹۲). بررسی نظریه ودیعه‌گذاری مالیت در سپرده‌های بانکی، دوفصلنامه علمی - پژوهشی دانش حقوق مدنی، سال دوم، شماره اول، صص ۳۸-۲۷.
- * عباسقلی‌پور، محسن (۱۳۸۹). عوامل مؤثر بر بهبود عملکرد بانک‌ها، نشریه بانک و اقتصاد، شماره ۱۰۶، صص ۳۵-۲۴.
- * فقهی‌کاشانی، محمد (۱۳۹۲). توسعه نهادهای مالی در ایران، با تأکید بر دستورالعمل‌های مورد نیاز در تشکیل و فعالیت نهادهای مالی جدید، پژوهشکده پولی و بانکی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- * قلیزاده، محمدحسن و شعبانی کاکرودی، حامد (۱۳۸۷). بررسی عوامل موثر بر تجهیز منابع و جذب سپرده‌ها در بانک‌های دولتی (موردبررسی: بانک‌های دواتی استان گیلان)، فصلنامه بانک و اقتصاد، شماره ۹۴، صص ۴۹-۴۶.
- * کاظمی، توحید (۱۳۹۲). مروری بر تحقیقات رفتاری حسابداری با تأکید بر حوزه اشخاص، مطالعات حسابداری و حسابرسی، سال دوم، شماره ۵، صص ۲۵-۱.
- * میثمی، حسین، موسویان، سیدعباس و ندری، کامران (۱۳۹۵). بازار پول اسلامی: ماهیت، کارکرد و ابزارها، فصلنامه علمی پژوهشی اقتصاد اسلامی، سال هفدهم، شماره ۶۵، صص ۸۹-۶۳.
- * منصف، عبدالعلی و منصوری، نسرین (۱۳۸۹). بررسی عوامل موثر بر حجم سپرده‌های بانکی (با تأکید بر نرخ سود اوراق مشارکت: (۱۳۶۷-۱۳۸۷). مجله دانش و توسعه (علمی - پژوهشی)، سال هفدهم، شماره ۳۴، صص ۹۱-۶۹.
- * مروتی شریف آبادی، علی، گلشن، مریم و خوانین زاده، مریم (۱۳۹۲). شناسایی و رتبه‌بندی عوامل مؤثر بر جذب سپرده مشتریان در بانک با استفاده از روش VIKOR فازی (مورد مطالعه: بانک صادرات استان یزد)، نشریه علمی پژوهشی بهبود مدیریت، سال هفتم، شماره ۲، پیاپی ۲۰، صص ۱۶۳-۱۴۳.

- * محبی، سام، شهرستانی، حمید و هژبرکیانی، کامبیز (۱۳۹۶). شوک‌های مالی و نقش سیاست پولی در اقتصاد ایران با فرض وجود بازار بین بانکی در یک مدل DSGE، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال بیست و پنجم، شماره ۸۱، صص ۱۵۳-۱۲۳.
- * نادعلی، محمد (۱۳۹۲). محاسبه شاخص تنش در بازار پول اقتصاد ایران، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، سال بیست و یکم، شماره ۶۶، صص ۱۴۲-۱۱۵.
- * نوبخت، یونس (۱۳۹۷). علم‌سنجی پژوهش‌های حسابداری رفتاری در ایران، فصلنامه علمی پژوهشی دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، سال هفتم، شماره ۲۷، صص ۱۳۵-۱۲۵.
- * نیکومرام، هاشم و جلیلی، آرزو (۱۳۹۱). مدلی مفهومی برای حسابداری مدیریت رفتاری، فصلنامه دانش حسابداری و حسابرسی مدیریت، سال اول، شماره اول، صص ۷۲-۵۵.
- * والی نژاد، مرتضی (۱۳۸۸). مقدمه‌ای بر بازار سرمایه و بورس اوراق بهادار، بانک و اقتصاد، شماره ۱۰۴، صص ۲۱-۱.
- * هدایتی، علی اصغر، کلهر، حسن، سفری، علی اصغر، بهمنی، محمود (۱۳۸۶). عملیات بانکی داخلی ۲ (تخصیص منابع)، چاپ سیزدهم.
- * هاشمی، امینه، شریفی رنانی، حسین و قبادی، سارا (۱۳۹۲). بررسی چگونگی تجهیز منابع بانک‌های تجاری با اثرپذیری از سیاست‌های پولی، تهران: اولین همایش الکترونیکی ملی چشم انداز اقتصاد ایران با رویکرد حمایت از تولید ملی.
- * یعقوبی، نورمحمد، کرد، حامد، مرادزاده، عبدالباسط و دژکام، جاسم (۱۳۹۴). تحلیل شبکه‌ای عوامل حیاتی موثر بر جذب سپرده‌های مشتریان، دوفصلنامه علمی - پژوهشی کاوش‌های مدیریت بازرگانی، سال هفتم، شماره ۱۳، صص ۱۵۷-۱۳۳.
- * یزدانی‌دهنوی، محسن (۱۳۸۷). مؤلفه‌های مؤثر بر موفقیت بانک‌ها و مؤسسه‌های مالی، در تجهیز منابع پولی، ماه نوین (ماهنامه داخلی شهروندان بانک اقتصاد نوین)، تهران: شماره ۶.
- * Ahmad Khan, W. & Sattar, A. (2014). Impact of Interest Rate Changes on the Profitability of four Major Commercial Banks in Pakistan, International Journal of Accounting and Financial Reporting, vol. 4, No.1, pp.142-154.
- * Alnasser, N., Samih Shaban, O. & Al-Zubi, Z. (2014). The Impact of Accounting Ethics in Improving Managers' Behavior and Decision Making in the Jordanian Companies, British Journal of Economics, Management & Trade 4(9), pp. 1441-1456.
- * Aftabi, A., Daneshvar, S., Karimbakhsh, A., Shadab, R. and Mortezaei, F. (2013). Assessing the effect of banking resource mobilization on financial resource attraction (Case Study: Melli Bank of Anzali), International Research Journal of Applied and Basic Sciences, Vol, 4 (7), pp.1884-1888.
- * Alipour, H. R., Shadmani, E. & Gholamipour, L. (2013). Effective Factors in Banking Deposit Attraction (Case study of Eghtesad E Novin Bank in the selected states), Science Road Publishing Corporation, Vol. 9(1), pp.38-45.
- * Brown, M., Trautmann, S. T. & Razvan, V. (2014). Understanding Bank-Run Contagion, Working Paper Series, No 1711/August 2014.
- * Birnberg, J.C. (2012). Is neuroaccounting waiting in the wings? An essay, Accounting, Organizations and Society, 37(1), pp.1-13.

- * Cardarelli, R., Elekdag, S., & Lall, S. (2011). Financial stress and economic contractions. *Journal of Financial Stability*, 7(2), pp.78–97.
- * De Brower, J. (2005). *Interprise Miner Reveals Hidden Pattern* S.(2005.09.11 (www.sos.com).(2005.09.14).
- * Dincer, H., Hacıoglu, U., Tatoglu, E. & Delen, D. (2019). Developing a hybrid analytics approach to measure the efficiency of deposit Banks, *Journal of Business Research* 104 (2019), pp. 131–145.
- * Demirguc-Kunt, A. & Detragiache, E. (2006). Cross-country Empirical Studies of Systemic Bank Distress: A survey, *Ational Institute Economic Review*, 192(1).
- * Douppnik, T.S. and Perera, H. (2015). *International Accounting*, 4th edition, McGraw-Hill:New York.
- * Ferramosca, S. (2019). A worldwide empirical analysis of the accounting behaviour in the waste management sector, journal homepage: www.elsevier.com/locate/wasman, *Waste Management* 88 (2019), pp. 211–225.
- * Finger H, Hesse H. (2009). Lebanon-determinants of commercial bank deposits in a regional financial center, Available from: <http://www.ifm.org/external/pubs/ft/wp/2009/wp09195.pdf>.
- * Glaser, B. (1998). *Doing grounded theory: Issues and discussions*, Sociology Press. Mill Valley, CA.
- * Glaser, B. (2013). What is grounded theory. It's online at :<http://www.groundedtheory.com/what-is-gt.aspx>
- * Hubbard, O. (2012). *Money, banking, and the financial system*; Boston: Prentice-Hall, 2012.
- * Hackbarth, D., Haselmann, R., & Schoenherr, D. (2015). Financial distress, stock returns, and the 1978 Bankruptcy Reform Act. *Review of Financial Studies*, 28(2), pp.1810–1847.
- * Hun, R. & Melecky, M. (2013). *Financial Inclusion for Financial Stability: Access to Bank Deposits & The Growth of Deposits in the Global Financial Crisis*, World Bank.
- * Hellmann, A. (2016). The role of accounting in Behavioral Finance, *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, S2214-6350(16)00007-1, *JBEF* 60, pp.1-10.
- * Karatepe, O. M., Yavas, Y. & Babakus, E.(2005). Measuring service quality of banks: scale development and validation, *Journal of relating and consumer services*, Vol.12, PP.373-383.
- * Kraenzlin, S. & Nellen, T. (2014). Access policy and money market segmentation, *Journal of Monetary Economics*, pp. 1-22.
- * Krylova, E. (2002). *The Credit Channel of Monetary Policy: Case of Austria*, Economics Series, Institute for Advanced Studies, Vienna, Internet, 111, pp.1-45.
- * Li, H., Tao, Q., Xiao, H. & Li, G. (2019). Money market funds, bank loans and interest rate liberalization: Evidence from an emerging market, *Finance Research Letters*, S1544-6123(17)30581-0, pp. 1-36.
- * Luft, J. and Shields, M. (2001). Why does fixation persist? Experimental evidence on the judgment performance effects of expensing intangibles, *The Accounting Review* 76(4), pp. 561–587.
- * Mirakhor, A. and Iqbal, Z. (2007). *Profit and loss sharing contracts in Islamic finance; in the handbook of Islamic banking*, London: Edward Elgar Publishing.
- * Micheal, j. Hambourger. (2014). *The Demand of Money in an Open Economy, Germany & The united Kingdom*, journal of Monetary Economics, Vole 8, No 1, January. Pp 25-40.
- * Mushtaq, S. & Siddiqui, D.A. (2017). Effect of interest rate on bank deposits: Evidences from Islamic and non-Islamic economies, *Future Business Journal*, 3, pp.1-8.
- * Nguyen, T. L. A. (2018). Diversification and bank efficiency in six ASEAN countries. *Global Finance Journal*, 37, pp.57–78.

- * Oguntunde, P. E., Okagbue, H. I., Adamu, P. I., Oguntunde, O. A., Oluwatunde, S. J. & Opanuga, A. A. (2018). Statistical analysis of bank deposits dataset, journal homepage: www.elsevier.com/locate/dib, Data in Brief 18 (2018), pp.864–872.
- * Ostadi, H. & Sarlak, A. (2014). Effective factors on the absorption of bank deposits in order to increase the relative share of Isfahan Sepah Bank, International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences, Vol. 3, No.4.
- * Petrov, A., Mushkin, Y., & Fumagalli, F. (2015). P&L Forecasting - the new horizon of stress testing, and beyond. McKinsey & Company.
- * Roy D. (2003). Dynamics of bank deposits the developing state in India, India, in Technical Studies Prepared for the Banking Commission, Bombay: RBI, pp.1925- 1935.
- * Rod, M., Ashili, N. & Shao, A. (2009). An examination of the relationship between service qualities, dimensions overall, Banking service quality and customers satisfaction, marketing intelligence and planning, Vol.2.
- * Ross, P.S. and hudgins, C.S. (2005). bank management and financial services, Newyork: Mc Graw-Hill.
- * Strauss, A., and Corbin, J. (2008). Pesquisa qualitativa: Técnicas e procedimentos para o desenvolvimento de teoria fundamentada. (2 ed.). Porto Alegre: Artmed.
- * Thau, A. (2010). The bond book: Everything investors need to know about treasuries, municipals, GNMA's, corporates, zeros, bond funds, money market funds and more; London: McGraw-Hill, 2010.
- * Tucker. D. A, Hendy. J, Barlow. J. (2016). The dynamic nature of social accounts: An examination of how interpretive processes impact on account effectiveness, Journal of Business Research, 69(12), pp. 6079- 6087.
- * Witmer, J. (2018). Strategic complementarities and money market fund liquidity management, Journal of Financial Intermediation, S1042-9573(18)30062-7, pp1-29.

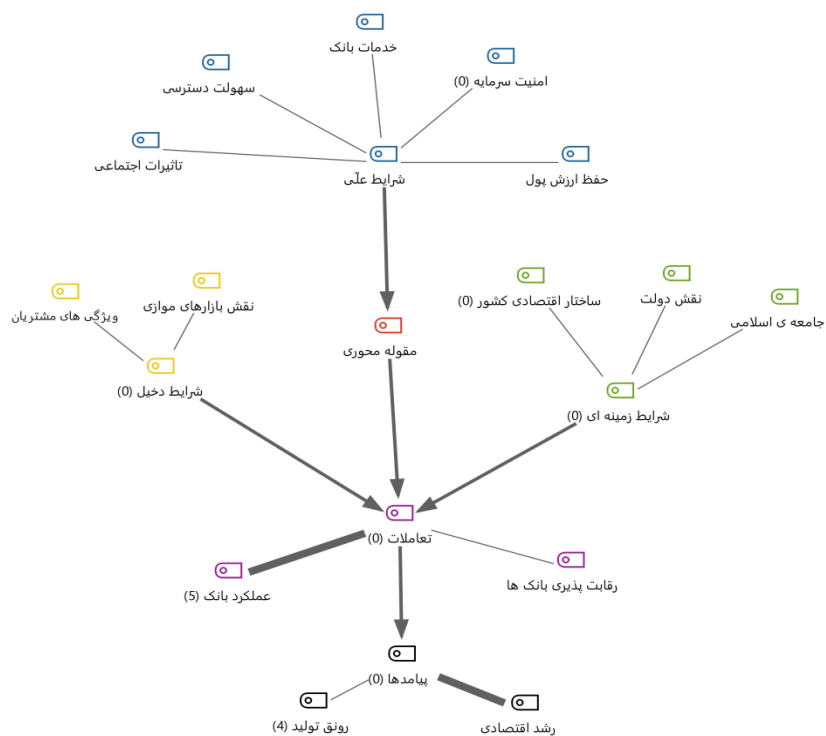
پیوست‌ها

پیوست (۱) خروجی نرم افزار مربوط به کد گذاری محوری

Code System تعداد تکرار مقوله ها (کد های باز)

2.3.5 پاسخگویی	2	1 شرایط زمینه ای	0
2.3.6 اطلاع رسانی به مشتریان	7	1.1 ساختار اقتصادی کشور	0
2.4 امنیت سرمایه	0	1.1.1 ارتباطات	8
2.4.1 اعتماد ادراک شده	15	1.1.2 نااطمینانی نسبت به آینده	3
2.4.2 کفایت سرمایه بانک	7	1.2 نقش دولت	0
2.4.3 ریسک ادراک شده	15	1.2.1 مالکیت بانک	8
2.5 حفظ ارزش پول	0	1.2.2 حمایت دولت	9
2.5.1 تورم	14	1.3 جامعه ی اسلامی	0
2.5.2 عدالت ادراک شده	8	1.3.1 مسئولیت اجتماعی بانک	7
2.5.3 بالاتر بودن نرخ تورم نسبت به نرخ بهره	6	1.3.2 بانکداری اسلامی	5
2.5.4 درآمد حاصل از سپرده گذاری	7	2 شرایط علی	0
3 شرایط دخیل	0	2.1 تاثیرات اجتماعی	0
3.1 ویژگی های مشتریان	0	2.1.1 تبلیغات	7
3.1.1 آراشم ادراک شده	4	2.1.2 اخبار	5
3.1.2 دانش مالی	7	2.1.3 رسانه های اجتماعی	1
3.1.3 تیپ شخصیتی سپرده گذار	8	2.1.4 پارادایم حاکم بر جامعه	8
3.1.4 وفاداری مشتری	12	2.1.4.1 انگیزه های احتیاطی	3
3.2 نقش بازارهای موازی	0	2.2 سهولت دسترسی	0
3.2.1 قدرت نقدشوندگی	7	2.2.1 بانکداری الکترونیک	4
3.2.2 نبود گزینه های سرمایه گذاری مشابه	6	2.2.2 تعدد و پراکندگی شعب	13
3.2.3 برتری بازارهای موازی	8	2.3 خدمات بانک	0
3.2.4 عدم اطلاع از کارکرد بازارهای موازی	8	2.3.1 تسهیلات	0
3.2.5 بازار ارز	3	2.3.1.1 وجود تسهیلات بانکی	12
3.2.6 بازار سهام	5	2.3.1.2 جوایز بانک	3
3.2.7 بازار مسکن	4	2.3.1.3 طرح های ویژه	3
3.2.8 بازار طلا	2	2.3.1.4 بوروکراسی اخذ تسهیلات	3
4 مقوله محوری	0	2.3.1.5 ضمانت جهت اخذ تسهیلات	5
4.1 تمایل به سپرده گذاری	2	2.3.1.6 نرخ سود تسهیلات	6
4.2 توصیه به دیگران	2	2.3.2 محیط داخلی بانک	7
4.3 توان سپرده گذاری	3	2.3.3 عمل به تعهدات	3
4.4 حجم سپرده گذاری	5	2.3.4 تنوع خدمات	6
		5.2 رقابت پذیری بانک ها	1
		6 پیامدها	0
		6.1 رونق تولید	4
		6.2 رشد اقتصادی	5

پیوست (۲) خروجی نرم افزار مربوط به الگوی نهایی



Designing the bank deposit forecasting model based on behavioral accounting and money market

Ahmad Aghazadeh Kamakli

PhD Student , Department of Accounting, Rasht Branch, Islamic Azad University, Rasht, Iran.
maryamaghayi1379@icloud.com

Sina Kheradyar

Assistant Professor, Department of Accounting, Rasht Branch, Islamic Azad University, Rasht, Iran.
(Corresponding author)
sinakheradyar@gmail.com

Mohammad Reza Azadehdel

Assistant Professor, Department of Public Administration, Rasht Branch, Islamic Azad University, Rasht, Iran.
azadehdel@iaurasht.ac.ir

Abstract

The main purpose of this study is to provide a model to explain the factors affecting the amount of bank deposits with respect to internal and external factors. The research is of applied type and is performed qualitatively with grounded theory technique. Data were collected through semi-structured interviews. Theoretical sampling continued until the categories were saturated. And ten depositors were interviewed. Then, based on the systematic approach of Strauss and Corbin theories in three main steps of open coding, axial coding and selective coding, the bank deposit forecasting model with emphasis on behavioral accounting and money market was presented. Finally, the validity of the developed theory was examined. The results show that the central category of the model is the behavior of depositors. Preservation of the value of money, security of capital, banking services, ease of access, social effects are called causal conditions. The role of parallel markets and customer characteristics are considered as conditions involved. The conditions of the Islamic society, the role of the government and the economic structure of the country are the background conditions.

Keywords: Bank Deposit, Behavioral Accounting, Money Market, Grounded Theory.

