

عنوان مقاله:

مقاله پژوهشی: بررسی رابطه بین شاخص‌های سرمایه و نقدینگی با وقوع بحران مالی در بانک‌ها

محل انتشار:

راهبرد مدیریت مالی، دوره 8، شماره 3 (سال: 1399)

تعداد صفحات اصل مقاله: 28

نویسندگان:

محمد سلیمانی - دانشگاه شهید بهشتی، تهران، ایران

غلامحسین اسدی - دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

از آنجایی که بازار پول نقش انکارناپذیری در اقتصاد ایران ایفا می‌کند، وقوع بحران مالی در این بازار کل اقتصاد کشور را با بحران مواجه می‌کند. پیش‌بینی بحران‌های بانکی برای مقابله با آن‌ها و کاهش اثرات آن‌ها ضروری است. لذا هدف از انجام این پژوهش، بررسی وجود رابطه بین شاخص‌های سرمایه و نقدینگی با احتمال وقوع بحران مالی در بانک‌ها و امکان پیش‌بینی آن می‌باشد. برای بررسی این موضوع، از معیارهای سرمایه و نقدینگی معرفی‌شده توسط کمیته بازل به‌عنوان شاخص سرمایه و نقدینگی و از آماره Z آلتمن به‌عنوان معیار بحران مالی استفاده شده است و نمونه‌ای متشکل از ۱۶ بانک پذیرفته‌شده در بورس تهران و فرابورس ایران انتخاب و داده‌های آن‌ها بین سال‌های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۶ با استفاده از روش رگرسیون لجستیک مورد آزمون قرار گرفته است. نتایج به دست آمده از پژوهش نشان داد بین شاخص سرمایه با احتمال وقوع بحران مالی در بانک‌های نمونه، رابطه منفی و معناداری وجود دارد درحالی‌که بین شاخص نقدینگی و احتمال وقوع بحران رابطه معناداری مشاهده نگردید.

کلمات کلیدی:

بحران مالی در بانک‌ها، کمیته بازل، شاخص نقدینگی، شاخص سرمایه

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1130580>

