

عنوان مقاله:

نااطمینانی تورم و نرخ سود واقعی سپرده های بانکی در ایران

محل انتشار:

فصلنامه تحقیقات اقتصادی، دوره 51، شماره 4 (سال: 1395)

تعداد صفحات اصل مقاله: 22

نویسندگان:

سید جمال الدین محسنی زنوزی - استادیار اقتصاد دانشگاه ارومیه

اکبر حسن زاده - دانشجوی دکتری اقتصاد دانشگاه ارومیه

بهروز جعفرزاده - عضو هیات علمی دانشگاه غیرانتفاعی فرهیختگان کرمان و دانشجوی دکتری اقتصاد دانشگاه یزد

خلاصه مقاله:

بهره به عنوان هزینه ی فرصت سرمایه گذاری یا به عبارتی هزینه ی اخذ اعتبارات مورد نیاز در فرآیند تولید، نقشی اساسی در قیمت تمام شده کالاها بر عهده داشته است و از این رو کنترل متغیرهایی که اثرات زیانبار بر روند نرخ های بهره دارند ضروری به نظر می رسد. در این میان موضوع تغییرات غیرقابل انتظار برخی متغیرها که می تواند اثرات مخرب تری بر جریان نرخ های بهره داشته باشد و به موازات آن قیمت تمام شده ی کالاها را با نوعی نااطمینانی مواجه سازد، می تواند بسیار حیاتی تر باشد. در این راستا و در مطالعه ی حاضر، به بررسی رابطه ی میان نااطمینانی نرخ تورم و نرخ سود واقعی سپرده های بانکی در ایران و با استفاده از داده های ماهیانه ۱۳۸۳:۱-۱۳۹۳:۱۲ پرداخته شده است. برای این منظور از رهیافت همبستگی شرطی پویای تصحیح شده (cDCC) مدل دو متغیره خودرگرسیون تعمیم یافته مبتنی بر واریانس ناهمسان شرطی (MGARCH) استفاده شده است. نتایج به دست آمده حاکی از تاثیر مثبت و معنادار نااطمینانی تورم بر نرخ سود واقعی سپرده های بانکی در ایران می باشد.

کلمات کلیدی:

نااطمینانی تورم، نرخ بهره، MGARCH و cDCC

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1308140>

