

عنوان مقاله:

محاسبه وجه نقد مورد نیاز شعبه‌ها با استفاده از تحلیل چندمتغیره خوشه بندی بیزی و پیاده سازی آن در شبکه های عصبی

محل انتشار:

فصلنامه تحقیقات مالی، دوره 19، شماره 1 (سال: 1396)

تعداد صفحات اصل مقاله: 20

نویسندگان:

غزاله باغبانی - دانشجوی دکتری آمار، پردیس دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران

فرزاد اسکندری - دانشیار گروه آمار، دانشکده علوم ریاضی دانشگاه علامه طباطبائی، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

موضوع کفایت وجه نقد در بانک ها، یکی از مسائل مهم برای مدیران و به خصوص روسای هر شعبه به شمار می‌رود؛ چرا که کمبود وجه نقد روزانه در صندوق شعبه به عدم پاسخگویی به نیاز مشتری می‌انجامد و از سوی دیگر، مازاد وجه نقد در شعبه موجب افزایش هزینه بابت انتقال آن به خزانه بانک می‌شود. از این رو بانک ها همواره درصدد تعیین مقدار وجه نقد مورد نیاز خود با توجه به عملیات روزانه هستند. به همین منظور در این مقاله، شعب بانک تجارت، با توجه به تنوع بین شعب، با دو روش خوشه بندی سلسله مراتبی و خوشه بندی بر مبنای رویکرد بیزی در خوشه های متشابه دسته بندی شدند؛ سپس با در نظر گرفتن نتایج خوشه بندی، مقدار وجه نقد ورودی و نیز وجه نقد مصرفی از طریق شبکه های عصبی برآورد شد تا از این طریق امکان محاسبه وجه نقد لازم برای شعب فراهم شود. نتایج تحقیق نشان می دهد، برآورد وجه نقد مصرفی و ورودی شعب بانک با استفاده از شبکه عصبی و لحاظ کردن نتایج خوشه بندی شعب با رویکرد بیزی، دارای دقت بیشتری نسبت به نتایج خوشه بندی شعب با روش معمول است.

کلمات کلیدی:

بانکداری، برآورد، خوشه بندی، رویکرد بیزی، شبکه عصبی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1394975>

