

## عنوان مقاله:

بررسی ارتباط میان نرخ سود تسهیلات بانکی و ریسک اعتباری در ایران (رویکرد: سیستم معادلات همزمان)

## محل انتشار:

اولین همایش ملی رویکردهای نظری و فناوری های نوین در علوم اداری (سال: 1401)

تعداد صفحات اصل مقاله: 13

## نویسنده:

زهرا حائری نسب - دانشجوی دکتری اقتصاد دانشگاه رازی کرمانشاه

## خلاصه مقاله:

نرخ سود تسهیلات یکی از مهم ترین متغیرهای کلان اقتصادی است. نرخ سود تسهیلات بانکی با متغیرهای کلان دیگر در ارتباط می باشد که یکی از این متغیرها ریسک اعتباری می باشد. بازه زمانی تحقیق انجام گرفته سال ۱۳۵۲-۱۴۰۰ می باشد. در این مقاله چهار معادله نرخ ریسک اعتباری، نرخ سود تسهیلات، نرخ سود سپرده ها و نرخ تورم به صورت سیستم معادلات همزمان با روش حداقل مربعات سه مرحله ای تخمین زده شد. نتایج نشان می دهد نرخ سود تسهیلات و ریسک اعتباری دارای ارتباط مثبت و معناداری با یکدیگر می باشند که نشان دهنده آن است که وقتی نرخ سود تسهیلات افزایش می یابد احتمال عدم پرداخت توسط قرض گیرندگان نیز افزایش می یابد. هم چنین نرخ تورم با حجم نقدینگی و نرخ ارز دارای رابطه مثبت می باشد که با واقعیت سازگار است. نرخ سود تسهیلات با نرخ سود سپرده ها در این دوره ۴۵ ساله در اقتصاد ایران دارای ارتباط مثبت و معناداری می باشد. به طوری که با افزایش نرخ سود سپرده ها، نرخ سود تسهیلات نیز افزایش می یابد. هم چنین مشخص شد که نرخ سود تسهیلات با نرخ تورم دارای رابطه منفی و معناداری می باشد که بیانگر این قضیه است که با افزایش تورم نرخ سود تسهیلات کاهش می یابد، چون در ایران نرخ سود به صورت دستوری تعیین می شود این نتیجه دور از انتظار نیست.

## کلمات کلیدی:

نرخ سود تسهیلات، ریسک اعتباری، حداقل مربعات سه مرحله ای، ایران.

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1563373>

