

عنوان مقاله:

برآورد احتمال وقوع بحران اقتصادی در ایران با استفاده از مدل پروبیت

محل انتشار:

ششمین کنفرانس بین المللی ایده های نوین در مدیریت، اقتصاد، حسابداری و بانکداری (سال: 1402)

تعداد صفحات اصل مقاله: 13

نویسندگان:

سهیلا عزیزی - کارمند بانک سپه

حجت عبدی - کارمند بانک سپه

خلاصه مقاله:

از آنجا که طی دهه های اخیر بحران های مالی در سطح ملی و منطقه ای رو به افزایش بوده است، کشورها جهت مقابله با بحران سعی در تجمیع ذخایر ارزی برای مقابله با بحران دارند اما یکی از مهم ترین فاکتورها در تخمین سطح بهینه ذخایر ارزی، تعیین احتمال وقوع بحران اقتصادی می باشد. بنابراین در این مقاله سعی بر این بوده که این احتمال برای ایران برآورد شود. جین در مدل خود برای کشورهای در حال توسعه غیر نفتی وقوع بحران را معادل «توقف ناگهانی در جریان ورودی سرمایه» معرفی می کند؛ در حالی که در کشور ما با توجه به عدم جذب سرمایه خارجی، نمی توان بحران را مشابه جین تعریف نمود بنابراین پژوهشگران در این تحقیق «کاهش ۵ درصدی درآمدهای نفتی» را به عنوان بحران در نظر می گیرند و سپس با استفاده از داده های عددی سال های ۲۰۱۰ تا ۲۰۲۰ و نیز مقادیر عددی متغیرهای مدل جین شامل نرخ ارز موثر واقعی، اقتصاد باز، نرخ رشد اقتصادی و نسبت بدهی عمومی به تولید ناخالص داخلی به علاوه دو متغیر دیگر که عبارتند از «نسبت اعتبارات داخلی تخصیص داده شده به بخش خصوصی از طریق بانک به تولید ناخالص داخلی» و «نسبت نقدینگی به تولید ناخالص داخلی» احتمال وقوع بحران برآورد می شود. مدل مورد استفاده برای انجام محاسبات، مدل اقتصاد سنجی پروبیت است که در این تحقیق احتمال وقوع بحران را معادل ۳۳.۸٪ ارزیابی می کند.

کلمات کلیدی:

احتمال وقوع بحران، بحران اقتصادی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1912742>

