

## عنوان مقاله:

امکان سنجی پیش بینی ورشکستگی بانک های ایرانی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ایران

## محل انتشار:

سومین کنگره بین المللی مدیریت، اقتصاد، علوم انسانی و توسعه کسب و کار (سال: 1403)

تعداد صفحات اصل مقاله: 20

## نویسندگان:

رضا طاهری هفت آسیایی - کارشناس ارشد بانکداری اسلامی، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه ارومیه، ارومیه، ایران

سپهילה احمدحسین - دانشجوی دکتری، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه ارومیه، بخش حسابداری، ارومیه، ایران

## خلاصه مقاله:

قابلیت پیش بینی ورشکستگی بانکهای ایرانی پذیرفته شده در بازار سهام ایران دارای اهمیت و ضرورت زیادی در بازارهای مالی و چرخه اقتصادی دارد؛ زیرا کشور ایران دارای سیستم مالی بانک محور است و در صورت ورشکستگی سیستم بانکی اقتصاد کشور ایران دچار بحران مالی و اقتصادی می گردد. لذا با توجه به دانستن این امر مهم که آیا بانکهای ایرانی قابلیت ورشکستگی دارد یا خیر با استفاده از شاخص بازده گروه بانکی، بازده سهام بانک های پذیرفته شده در بورس، درصد تغییرات گروه بانکی، حجم معاملات روزانه و در نهایت با استفاده از ارزش معاملات روزانه دست به پیش-بینی های گسترده ای در زمینه پیش بینی ورشکستگی بانک های کشور ایران دست زد. بدین ترتیب، این پژوهش به بررسی قابلیت پیش بینی ورشکستگی بانک های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار ایران برای دوره ۱۳۹۵ - ۱۴۰۱ بصورت روزانه پرداخته است. برای انجام این کار از روش نسبت واریانس لو و مکینلای بهره گیری شده است. نتایج حاصلشده نشان میدهند که تمامی شاخص های یاد شده گروه بانکی چه با فرض واریانس همسان و چه با فرض واریانسناهمسان با احتمال بالای ۹۹ درصد از فرآیند گام تصادفی پیروی نمی کنند و بدین ترتیب قابلیت پیش بینی ورشکستگیبانک های ایرانی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار داری قابلیت پیش بینی می باشند.

## کلمات کلیدی:

قابلیت پیش بینی، ورشکستگی، نسبت واریانس، بانک های ایرانی، بورس اوراق بهادار ایران

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/2051125>

