

## عنوان مقاله:

ارزیابی ریسک اعتباری بر مبنای عملکرد مالی و عملیاتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

## محل انتشار:

نخستین همایش بین المللی حسابداری، اقتصاد و بانکداری (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 14

## نویسندگان:

حمداله علوی بهروزی - کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی واحد کاشان، ایران

محسن طرفدار - استاد راهنما، دانشگاه آزاد اسلامی واحد کاشان، ایران

## خلاصه مقاله:

این تحقیق تحت عنوان ارزیابی ریسک اعتباری بر مبنای عملکرد مالی و عملیاتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مورد پژوهش قرار گرفته است. هدف ما در این تحقیق بررسی این موضوع می باشد که آیا شاخص عملکرد عملیاتی یا همان نمره کارایی می تواند در پیش بینی وضعیت ریسک اعتباری شرکت ها همانند نسبت های مالی مورد استفاده قرار گیرد؟ قلمرو مکانی و زمانی این تحقیق شامل شرکت های صنایع سیمان و دارویی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران است که سال مالی آنها منتهی به 12/29 بوده و اطلاعات مالی و عملیاتی آنها در طی دوره زمانی 1390 تا 1392 موجود باشد. در این تحقیق با استفاده از یادداشت های همراه صورت های مالی سال 1392 شرکت ها به دو دسته دارای نکول و بدون نکول تقسیم شدند. که این شرکت ها به تعداد 44 شرکت می باشد. در این تحقیق ارتباط پنج نسبت مالی: 1 نسبت جاری؛ 2 نسبت سرمایه در گردش به کل دارایی؛ 3 نسبت سود قبل از هزینه مالی و مالیات؛ 4 نسبت فروش به کل دارایی؛ 5 نسبت مجموع حقوق صاحبان سهام به کل بدهی و نمره کارایی به عنوان متغیرهای مستقل با وضعیت ریسک اعتباری به عنوان متغیر وابسته با استفاده از مدل های رگرسیون باینری لاجیت و پرابیت مورد بررسی قرار گرفت. نتایج: 1 بین نمره کارایی شرکت ها به عنوان شاخص عملکرد عملیاتی و وضعیت ریسک اعتباری شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران رابطه منفی و معکوس وجود دارد. به بیان دیگر می توان گفت نمره کارایی شرکت ها وضعیت ریسک اعتباری را کاهش می دهد. 2 مدل لاجیت نسبت به مدل پرابیت مدل بهتری برای پیش بینی نکول شرکت های پذیرفته شده در بورس می باشد.

## کلمات کلیدی:

ریسک اعتباری، تجزیه تحلیل داده ها، لاجیت و پرابیت

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/464991>

