ششمین همایش ملی مطالعات و تحقیقات نوین در حوزه
علوم انسانی، مدیریت و کارآفرینی ایران

بررسی تاثیر مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران

سید رضا راستی الحسینی، میلاد کاظمی آرانی، محمد مهتری آرانی، احسان غلامی

۱- کارشناسی ارشد مدیریت دولتی دانشگاه پیام نور تهران _ ایران
۲- کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی ،مدرس دانشگاه پیام نور تهران _ ایران
۳- دکتری مدیریت دولتی، عضو هیئت علمی دانشگاه پیام نور تهران _ ایران
۴- کارشناسی ارشد مدیریت دولتی دانشگاه پیام نور تهران _ ایران

miladkazemiarani63@gmail.com

چکیده

صنعت بانکداری در دنیا و به ویژه در ایران، جزو آن دسته از سازمان های رقابتی هستندکه در آنها فعالیت هایی به صورت موازی و سری در جهت تحقق اهداف صورت می گیرد. هدف گذاری برای جهت نیل به این اهداف دوره بعدی فعالیت از موضوعات بسیار حساس و با اهمیت می باشد. تصمیماتی که مدیران اجرائی ها در زمینه افزایش ثروت سهامداران می‌گیرند تا حدی در گرو پیش بینی هایی است که از وقایع آینده می کنند. آنان با پیش بینی برنامه های کوتاه مدت و بلندمدت، برنامه های مالی شرکت را پشتیبانی می کنند. با توجه به اهمیت موضوع تحقیق حاضر قصد دارد تا به بررسی تاثیر مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران بپردازد، این تحقیق ازنظر روش از نوع توصیفی و همبستگی و از نظر هدف کاربردی است. جامعه آماری پژوهش شامل، کارکنان بانک قرض الحسنه مهر ایران می باشد که پس از نمونه گیری مقدماتی و استفاده از فرمول کوکران جامعه برآورد گردید. پس از توزیع پرسشنامه میان ۳۲۰ نفر از کارکنان بانک قرض الحسنه مهر ایران به روش افراد دردسترس ۳۰۷ پرسشنامه قابل استفاده جمع آوری گردید. تجزیه و تحلیل داده ها بر اساس روش معادلات ساختاری و با استفاده از نرم افزار Smart PLS2 نشان می دهد که بین مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع تاثیرگذاری مثبت و مستقیم وجود دارد.

واژه‌های کلیدی: مدیریت ریسک، مدیریت بهینه منابع، بانک قرض الحسنه مهر ایران

۱.مقدمه

امروزه بانک ها علاوه بر تجهیز منابع و اعطای تسهیلات، تسهیل در دریافت و پرداخت را نیز فراهم می کنند. هدف مدیریت منابع، در دسترس قرار دادن دارایی ها در کمترین زمان و نیز به حداقل رساندن حجم دارایی های کم بازده می باشد. امروزه تعادل بین ریسک و بازده برای بانک ها از اهمیت بالایی برخوردار است (عطرکار روشن و همکاران؛ ۱۳۹۳: ص۲۲). در واقع مدیریت منابع در بانک ها همان مدیریت مالی می باشد که به معنای برنامه ریزی، سازماندهی، هدایت و کنترل فعالیت های مالی از قبیل تامین وجوه مالی بانک و کاربرد آن می باشد و در واقع بهره گیری از اصول مدیریت عمومی در راستای منابع بانکی است. به بیان ساده می توان گفت مدیریت منابع در بانک شامل مدیریت منابع مالی و مصارف به صورت کارا و اثربخش است که هدف آن افزایش ارزش سهام می باشد (Abdelhafid h;2013: p152). یکی از مسائل مهم و ضروری هر سازمان مدیریت منابع و حفظ و نگهداری منابع موجود و یادگیری استراتژی های مصرف بهینه آنها می باشد. آشنایی علمی با مدیریت بهینه منابع و مصرف بهینه در مفهوم، تکنیک و کاربرد در قرن حاضر از ضروریات است. بسیاری از جوامع به علت عدم دانش کافی در زمینه مدیریت منابع، زمینه اتلاف و نابودی منابع ارزشمند را ایجاد می کنند. با عنایت بر اینکه منابع انسانی سرمایه ارزشمندی است که مهم ترین رکن هر نظامی را پشتیبانی می کند؛ یکی از راهکارهای مدیریت بهینه منابع، آموزش منابع انسانی در مورد منابع موجود و ارتقای منابع می باشد (البرزی و همکاران؛۱۳۹۰: ص۴۲). از طرفی مصرف به عنوان یک متغیر، می تواند بر سایر متغیرهای اقتصادی از جمله سرمایه گذاری و تولید تاثیرگذار باشد. از این رو در پی انقلاب صنعتی و ترفندهای نظام سرمایه داری بر تبلیغات مصرف بیشتر کالاها جهت کسب درآمد بیشتر متمرکز شد (دانش پور؛ ۱۳۹۴: ص۷۴). با توجه به اهمیت مدیریت منابع در بانک ها، شناسایی متغیرها و نسبت های موثر بر این امر ضروری است، چرا که می تواند سبب بهبود عملیات در بانک ها شود. در این ارتباط، یکی از مهم ترین عوامل موثر بر مدیریت منابع که به شرایط و ویژگی های فعالیت بانک ها برمی گردد، ریسک است. زیرا بانک ها به خاطر ماهیت فعالیت و واسطه گری پولی با بیشترین مخاطرات مواجه هستند (ارجمندی و همکاران، ۱۳۹۵: ص۷۳۶). بانک ها در نگاهی ساده در دو حوزه تجهیز و تخصیص منابع فعالیت می کنند. هنگام تخصیص منابع محدودیت هایی وجود دارد، مثلاً بین منابع و مصارف باید توازن برقرار باشد و نباید مصارف از منابع بیشتر شود، همچنین سهم نسبی بخش ها را باید رعایت کرد. در این میان، بانک ها باید با در نظر گرفتن ریسک اعتباری مشتریان به تقاضاهای آنها مبنی بر اخذ تسهیلات جامع عمل بپوشانند (امام وردی و همکاران؛۱۳۹۰: ص ۱).

بانک ها علاوه بر نقش های عمومی که در چرخه اقتصاد کشور دارند، وظیفه تامین منابع مالی طرح های خود را نیز دارا می باشند و برای بقای خود و ارائه خدمات نیازمند راه و روش هایی هستند که بتوانند هزینه های ثابت و جاری خود را تامین

کنند.یکی از روش های پرداخت وجوه سپرده گذاران در قالب تسهیلات به دیگر افراد در ازای بازپرداخت اصل سود می باشد. مساله ای که در این بین وجود دارد نحوه تخصیص منابع به تسهیلات بود، برای این امر بانک ها با کمک گرفتن از مدیریت ریسک و پیش بینی خطرات با در نظر گرفتن تمام جوانب به تخصیص منابع مناسب و بهینه سازی منابع در این زمینه می پردازند، چرا که باید هم پاسخگوی درخواست سپرده گذار باشند و هم اینکه بیشترین سود را از محل سپرده ها کسب کنند. از این رو مدیریت بهینه منابع و تخصیص صحیح منابع به امور بانکی بدون مدیریت ریسک امکان پذیر نخواهد بود (امام وردی و همکاران؛۱۳۹۰: ص ۲). موسسات مالی و بانک‌ها نمی‌توانند خود را از ریسک‌هایی که در معرض آنها قرار دارند دور نگه دارند چرا که در دنیای رقابتی امروز این بنگاه‌ها که بر مبنای عقلانیت اقتصادی به دنبال حداکثرسازی سود خویش و بیشتر کردن «ارزش» بنگاه خود هستند تا سهامداران و ذی‌نفعان خود را راضی نگه دارند باید با درایت به استقبال ریسک‌ها بروند تا «مزیت نسبی» بانک خویش را در صحنه رقابت و فعالیت از دست ندهند و مطمئن شوند که مدیریت منابع و مصارف، امروزه یعنی قیمت‌گذاری درست ریسک‌ها و مدیریت آنها و تخصیص صحیح منابع می باشد (Daryakin et al; 2015: p157).

بانک ها درصدد اعطای تسهیلات خود به شرکت هایی هستند که ضمن برخورداری از ریسک پایین بتوانند بازده مناسب با سود تسهیلات اعطایی را داشته باشند. در واقع بانک ها نیاز به یک سیستم مدیریت ریسک برای شناسایی مشتریان و تخصیص منابع برای آنها را دارد تا با اعطای تسهیلات به آنها و سرمایه گذاری منابع مالی خود در شرکت ها در نهایت بازدهی بالایی دریافت نماید. این امر زمانی محقق می شود که بانک با استفاده از مدیریت ریسک قادر به شناسایی مشتریان اعتباری خود اعم از حقیقی و حقوقی بوده و بتوانند آنها را بر اساس توانایی و تمایل نسبت به بازپرداخت کامل و به موقع تعهدات با استفاده از معیارهای مالی و غیرمالی مناسب، طبقه بندی نماید، زیرا تحت چنین سیستمی منابع به متقاضیانی اعطا می شود که از ریسک اعتباری کمتری برخوردار بوده باشد و مدیریت منابع این گونه محقق می گردد (صفری و همکاران؛ ۱۳۸۹: ص۱۲۲). بانک ها به عنوان سازمان های جویای سود با این هدف سازمان یافته اند که برای سهام داران و نیز سپرده گذاران سودآوری داشته باشند. از آنجا که خطرپذیری برای سودآوری در تخصیص منابع و تشخیص سرمایه گذاران معتمد، گریزناپذیر است. بنابراین از بانک ها به عنوان ماشین های ریسک پذیر یاد می شود و مدیریت ریسک در راستای مدیریت منابع مالی امری ضروری محسوب می شود (Florio et al; 2017: p56).

در صنعت بانکداری، ایجاد بحران های مالی و ورشکستگی، عدم توانایی وام گیرندگان در بازپرداخت بدهی و پیچیده شدن معادلات و روابط اقتصادی ناشی از جهانی شدن از دیر باز تاکنون سبب شده که پدیده ریسک همواره به عنوان یک تهدید، فعالیت بانک ها را تحت تهدیدی جدی قرار گیرد. در واقع مدیریت ریسک امری ضروری برای سازماندهی این قبلی مشکلات و خطرات موجود یاد شده در نظام بانکی می باشد (ارجمندی و همکاران؛ ۱۳۹۵: ص۷۳۸). مدیریت بهینه منابع و مصارف حوزه وسیعی از فعالیت های سیستم های مالی از تجهیز تا تخصیص منابع را در برمی گیرد. عمده سیاست های مالی را می توان در زمینه هایی چون جمع آوری منابع مالی، وام ها،نقدینگی و سرمایه دانست (البرزی و همکاران؛۱۳۹۰: ص۴۲). مدیریت منابع و مصارف در برگیرنده مجموعه ای از ابزارها و روش های فنی و تصمیم گیری است که خلق ارزش برای ذینفعان و کنترل ریسک را مدنظر قرار می دهد. یکی از وظایف اصلی مدیریت مالی بانک ها مدیریت منابع موجود و مصارف با هدف خلق ارزش بیشتر از طریق حداکثر کردن بازدهی و به حداقل رساندن ریسک به ضرورت پیروی آنها از مقررات خاص است؛ از این رو بانک ها به منظور افزایش سودآوری خود باید با مدیریت صحیح منابع و اقدامات لازم به بهینه سازی منابع و مصارف بپردازد (بیدگلی و همکاران؛۱۳۹۰: ص۲).

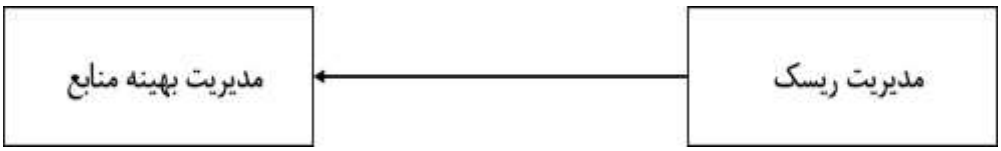
با توجه به مطالب مطرح شده و اهمیت موضوع بررسی تاثیر مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران این بانک با قصد خیر و با نیت تأمین نقدینگی و رفع نیازهای ضروری اشخاص حقیقی و حمایت از نیازمندان و پرداخت تسهیلات به اشخاص حقوقی که در امور خیریه فعالیت دارند ایجاد و یکی از نهادهای پولی و مالی کشور است که در راستای

حرکت به سوی عملیات بانکداری اسلامی تشکیل شده است، برای رشد و پیشرفت بیشتر در زمینه به کارگیری مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع این مسأله وجود دارد که تا چه اندازه مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع بانک قرض الحسنه مهر ایران می تواند برای رسیدن به یک شرایط و موقعیت مناسب موفق و ایده آل تأثیرگذار باشد، سوال تحقیق این است که آیا مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه تاثیرگذار می باشد؟

فلوریو و همکاران (۲۰۱۷) در مقاله ای تحت عنوان «مدیریت ریسک شرکت ها و عملکرد شرکت های ایتالیایی» به بررسی رابطه بین سیستم اجرایی مدیریت ریسک و عملکرد شرکت های ایتالیایی پرداخته شده است. در حالی که بسیاری از عوامل کمک کننده بر تعیین اتخاذ مدیریت ریسک شرکت تمرکز دارند و از ویژگی های یک بعدی برای اجرای مدیریت ریسک شرکت استفاده می کنند آنها نتیجه ی اجرای مدیریت ریسک شرکت را شناسایی کرده و انواعی از ویژگی ها را برای اندازه گیری پیچیدگی سیستم مدیریت ریسک ایجاد کرده اند. نتایج بیانگر این است که شرکت هایی که از سطوح پیشرفته مدیریت ریسک شرکت استفاده می کنند عملکرد بهتری هم از نظر مالی و هم از نظر ارزیابی بازاری دارند.

امام وردی و همکاران (۱۳۹۰) در مقاله ای تحت عنوان «انتخاب الگوی تخصیص بهینه منابع به مصارف در بانک مسکن» به مطالعه ریسک احتمالی در تخصیص بهینه منابع پرداخته اند. نتایج نشان می دهد که در تخصیص منابع محدودیت هایی وجود دارد، مثلاً بین منابع و مصارف باید توازن برقرار شود. همچنین سهم نسبی بخش ها باید رعایت شود. در این میان بانک ها با در نظر گرفتن ریسک اعتباری مشتریان به تقاضاهای آنها مبنی بر اخذ تسهیلات جامه عمل می پوشانند.

مدل مفهومی



شکل ۱: مدل مفهومی تحقیق

فرضیه این تحقیق بر اساس متغیرهای تحقیق تعیین شده و روش تحقیق مورد استفاده به شرح زیر است:

- مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران تاثیرگذار است.

۲.روش تحقیق

از لحاظ هدف تحقیق، پژوهش حاضر کاربردی است و به لحاظ طبقه بندی بر مبنای روش، توصیفی- همبستگی است. در این پژوهش جهت گردآوری اطلاعات در مورد ادبیات موضوع و پیشینه تحقیق از روش کتابخانه ای استفاده شده است که شامل بررسی تحقیقات موجود و مرتبط با موضوع، مطالعه مقالات و کتب لاتین و فارسی مرتبط و همچنین استفاده از اینترنت می باشد. به منظور بررسی تجربی فرضیات پژوهش و آزمون آنها از روش میدانی استفاده گردید. از این رو پرسشنامه ای طراحی و برای گردآوری داده ها مورد استفاده قرار گرفت. پرسشنامه مذکور شامل ۱۹ سوال بود که متغیرهای موضوع مورد مطالعه را مورد سنجش قرار می داد. این پرسشنامه در سال ۱۳۹۷ میان ۳۲۰ نفر از کارکنان شعب بانک قرض الحسنه مهر ایران پخش شد که از این تعداد ۳۰۷ پرسشنامه را کامل و تحویل و برای تحلیل آماری مورد استفاده قرار گرفت.

پایایی پرسشنامه

بدین منظور ابتدا یک نمونه اولیه شامل ۳۰ پرسشنامه پیش آزمون کارکنان شعب بانک قرض الحسنه مهر ایران تهیه گردید و سپس با استفاده از داده های به دست آمده از این پرسشنامه ها به کمک نرم افزار SPSS22 میزان اعتماد با روش آلفای کرونباخ برای این ابزار محاسبه شد که در ادامه اعتبار پرسشنامه با جدول مقادیر آلفای کرونباخ برای هر کدام از ابعاد ۳۰ پرسشنامه با استفاده از نرم افزار SPSS22 محاسبه گردید و مقدار آلفا برای تمامی سازه ها بالاتر از ۰/۷ برآورد شد که نشان دهنده اعتبار پرسشنامه و برداشت فکری مناسب و یکسان پاسخگویان از محتوای متغیرهای مربوط به هر سازه است. نتایج نشان داد که مقدار آلفا برای اندازه گیری سازه های مورد مطالعه از پایایی لازم برخوردار هستند.

جدول ۱: آلفای کرونباخ

ردیف	متغیر	میزان آلفا
۱	مدیریت ریسک	۰/۸۹۶
۲	مدیریت بهینه منابع	۰/۸۳۳

۳.یافته ها

در این پژوهش جهت تجزیه و تحلیل داده ها و آزمون فرضیات از مباحث استنباطی و توصیفی آماری استفاده شده است. در سطح استنباطی نیز از مدل معادلات ساختاری شامل تحلیل عاملی تائیدی و تحلیل مسیر استفاده شده است. نرم افزارهای مورد استفاده جهت تجزیه و تحلیل داده ها، نرم افزار SPSS22 و PLS2 می باشد.

با توجه از نتایج به دست آمده از پرسشنامه پخش شده بین کارکنان بانک قرض الحسنه مهر ایران ۴ درصد زن، ۹۶ درصد مرد می باشند.

با توجه از نتایج به دست آمده از پرسشنامه پخش شده بین کارکنان بانک قرض الحسنه مهر ایران ۳/۶ درصد دیپلم، ۱۱/۷ درصد فوق دیپلم، ۴۵/۹ درصد لیسانس و ۳۶/۲ درصد فوق لیسانس می باشند.

با توجه از نتایج به دست آمده از پرسشنامه پخش شده بین کارکنان بانک قرض الحسنه مهر ایران ۳۴ درصد زیر ۵ سال سابقه خدمت، ۶۴ درصد بین ۵ تا ۸ سال سابقه خدمت، ۳۰/۳ درصد بین ۱۱ تا ۱۶ سال سابقه خدمت، ۲۱/۸ درصد بین ۱۷ تا ۲۲ سال سابقه خدمت، ۱/۶درصد بالای ۲۲ سال سابقه خدمت دارند.

بررسی وضعیت متغیرهای تحقیق

جدول۲: توصیف متغیرهای تحقیق

	تعداد	کمترین	بیشترین	میانگین	انحراف معیار	واریانس
مدیریت ریسک	۳۰۷	۱	۵	۳/۵۴۴۰	۰/۹۳۷۸۷	۰/۸۸۰
مدیریت بهینه منابع	307	۱	۵	۳/۵۳۰۹	۰/۹۷۸۴۵	۰/۹۵۷

با توجه به جدول مشاهده می شود بین میانگین متغیرهای تحقیق با میانگین مورد انتظار جامعه تفاوت معناداری وجود ندارد. میانگین به دست آمده همه متغیرهای تحقیق بالاتر از حد موردنظر جامعه می باشد، حد مورد انتظار (در طیف پنج گزینه ای لیکرت عدد ۳ مورد انتظار است) می باشد.

پایایی شاخص نیز با سنجش بارهای عاملی از طریق محاسبه مقدار همبستگی شاخص های یک سازه با آن سازه محاسبه می شود که اگر این مقدار برابر و یا بیشتر از مقدار ۰/۷ شود و موید این مطلب است که پایایی در مورد آن مدل اندازه گیری

قابل قبول است، در تحقیق حاضر نتایج مربوط به پایایی شاخص ها نشان می دهد که همه سوالات بار عاملی بالای ۰/۷ را داشته اند.

جدول۳: ضرایب پایایی پرسشنامه

متغیر	آلفای کرونباخ $\alpha > 0.7$	پایایی ترکیبی $CR > 0.7$	پایایی اشتراکی COMMUNALITY>0,5
مدیریت ریسک	۰/۹۳۰۶۲۷	۰/۹۳۸۸۷۹	۰/۵۲۵۲۱۲
مدیریت بهینه منابع	۰/۹۰۸۲۴۷	۰/۹۳۱۹۲۹	۰/۷۳۲۸۵۰

روایی همگرا

جدول ۴: روایی همگرای سازه‌های مدل بر اساس AVE

متغیر	AVE
مدیریت ریسک	۰/۵۲۵۲۱۲
مدیریت بهینه منابع	۰/۷۳۲۸۵۰

همانطور که در جدول قابل مشاهده است، مقدار AVE برای تمامی سازه‌های مدل مقدار ملاک حداقل برابر ۰,۵ به دست آمده است، در نتیجه روایی همگرای مدل و برازش مدل‌های اندازه‌گیری تأیید می‌شود.

روایی واگرا

دومین روایی مورد بررسی برای تایید و اعتبار مدل اندازه گیری روایی واگرا بوده که معیار تکمیل کننده است. در مدل سازی مسیری پی ال اس از دو معیار شامل معیار فورنل لارکر و آزمون بارهای عرضی برای بررسی روایی واگر استفاده می شود. در پژوهش حاضر از آزمون فورنل لارکر که روایی را در سطح معرف بررسی می کند استفاده می گردد. به عبارت دیگر بررسی می کند که معرف هر سازه همبستگی بالاتری به خود سازه نسبت به سایر سازه ها داشته باشد. نتایج مربوط به بارهای عاملی فورنل و لارکر ارائه شده است، نتایج مربوط به بارهای عاملی فورنل لارکر در جدول (۶) ارائه شده است، همانطور که مشاهده می شود بار هر معرف انعکاسی برای هر سازه بیشتر از بار آن معرف برای سایر سازه ها است (بارهای عاملی روی قطر اصلی بیش از سایر است) بنابراین واگرایی مدل تایید می گردد.

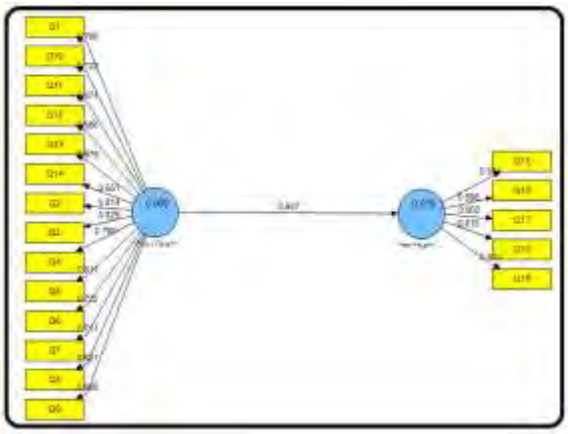
جدول ۵: نتایج بررسی روایی واگرای مدل بر اساس ماتریس فورنل و لارکر

متغیرهای اصلی	۱	۲
مدیریت بهینه منابع	۰/۸۵۶۰۶۶	
مدیریت ریسک	۰/۸۳۷۳۶۵	۰/۷۲۴۷۱۵

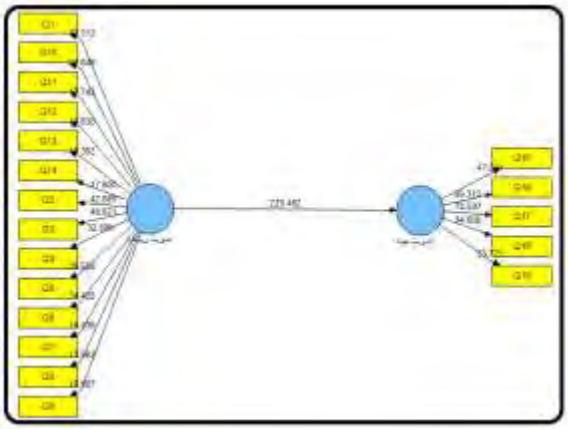
بررسی مدل درونی تحقیق

پس از آزمون مدل بیرونی و به عبارتی تایید روایی و پایایی (مدل اندازه گیری تحقیق) مدل درونی یا همان ساختاری تحقیق ارزیابی می گردد. با استفاده از مدل درونی می توان به بررسی فرضیه های پژوهش پرداخت. از معیارهای آماری t، ضریب تعیین

و ضریب مسیر برای ارزیابی مدل استفاده می شود. مدل مفهومی آزمون شده در حالت استاندارد یا الگوریتم PLS و ضریب مسیرها در شکل (۱) و ضرایب معناداری در شکل (۲) ارائه شده است



شکل۱: مدل ساختاری در حالت تخمین ضرایب مسیر



شکل۲: مدل ساختاری در حالت معناداری ضرایب

در جدول (۶) میزان اثر R^2 و کیفیت ساختاری مدل که میزان تاثیرگذاری متغیرهای برون زا را بر روی متغیرهای درون زا می گذارد، که با توجه به میزان ساختاری مدل این میزان و تاثیرگذاری می تواند در R^2 میزان قوی را نشان می دهد که متغیرهای مستقل توانسته در حد قوی متغیر وابسته را پیش بینی نماید و در کیفیت مدل ساختاری در نیز متغیرهای مستقل در حد متوسط متغیر وابسته می باشد.

جدول ۷: میزان اثرگذاری متغیرهای برون زا بر درون زا

متغیر	R^2	Q^2
مدیریت ریسک		
مدیریت بهینه منابع	۰/۸۷۸۶۵	۰/۷۳۲۷۸

برازش مدل کلی

در این بخش، برازش مدل کلی بر اساس معیار GOF بررسی می شود. با توجه به میانگین مقادیر اشتراکی سازه ها (مقادیر اشتراکی سازه های مرتبه اول) و میانگین R^2 مربوط به تمامی سازه های درون زای مدل، مقدار GOF برای برازش کلی مدل پژوهش حاضر برابر است با:

$$GOF = \sqrt{\overline{Communalities} \times \overline{R^2}} = \sqrt{۰.۶۲۹۰ \times ۰/۸۷۸۶۵} = ۰.۷۴۳۴۱۸$$

با توجه به سه مقدار ملاک معرفی‌شده ۰,۰۱، ۰,۲۵ و ۰,۳۶ به عنوان مقادیر ضعیف، متوسط و قوی، حاصل شدن مقدار ۰/۷۴۳۴۱۸ برای GOF نشان از برازش کلی قوی مدل پژوهش دارد.

نتایج فرضیه

جدول۸: نتایج فرضیه تحقیق

ردیف	فرضیات	ضریب مستقیم	T-value	نتایج
۱	مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران تاثیرگذار است.	۰/۹۳۷	۲۲۰/۴۵۲	تایید فرضیه

۴.نتیجه گیری و جمع بندی

در این پژوهش به بررسی مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران پرداخته شده است و اطلاعات و نتایجی را در اختیار ما قرار داده است که براساس فرضیه به شرح آن می پردازیم:

فرضیه مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع در بانک قرض الحسنه مهر ایران تاثیرگذار است. با توجه به مدل ساختاری تحقیق مشاهده می شود که سطح معنی داری مدیریت ریسک کمتر ازیک صدم بوده و معنی دار است و میزان اثرگذاری مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع ۰/۹۳۷ می باشد و لذا پیش بینی می شود که فرضیه پذیرفته می شود. یافته های این تحقیق نشان می دهد که با توجه به نتایج به دست آمده مدیریت ریسک بر مدیریت بهینه منابع اثرگذار می باشد. بانک های می توانند با طراحی سیستم هوشمند رتبه بندی مشتریان اعتباری و اعتبارسنجی مشتریان حقیقی و حقوقی، تدوین قرارداد های مناسب برای عقودهای مختلف، مدیریت ترکیب تسهیلات اعطائی، بهینه کردن پرتفوی سرمایه گذاری، محدود کردن اعطای وام به اشخاص وابسته و رعایت مقررات مربوط به تسهیلات کلان، بازنگری دوره ای دارایی های بانک، مدیریت ترکیب تسهیلات وریسک اعتباری را کاهش و موجبات افزایش کارائی و استفاده بهینه از منابع را فراهم نمایند. علاوه بر این، براساس نتایج مدیریت ریسک تأثیری مثبت و معنی دار بر مدیریت بهینه منابع بانک ها در اقتصاد شهری دارد و این بانک ها بایستی مدیریت ریسک را در راستای ارتقاء استفاده بهینه از منابع جزء اولویت های برنامه ریزی خود قرار دهند. از این رو، بانک های می توانند با توجه به عوامل ایجاد کننده ریسک راهکارهایی مانند ارتقاء دانش و مهارت منابع انسانی جهت کاهش خطاهای انسانی، توسعه و گسترش فناوری و استفاده از بانکداری در ارائه خدمات، به کارگیری نظام ارزیابی کیفیت جهت تدوین و استفاده از فرآیندهای صحیح را جهت مدیریت این ریسک در پیش بگیرد. با توجه به حجم بالای سرمایه‌گذاری بنگاه ها در منابع بازاریابی، تخصیص بهینه این منابع اهمیت زیادی دارد .شرط تخصیص بهینه منابع بازاریابی، شناسایی و فهم عواملی است که بر تصمیم های تخصیص منابع بازاریابی تأثیر می گذارند و گاهی اوقات باعث تصمیم های غیربهینه می شوند. در این پژوهش بر اساس استراتژی استفهامی در پژوهش های اجتماعی و با بهره گیری از روش نظریه داده بنیاد، الگوی نظری تحقیق بر اساس پارادایم کدگذاری محوری طی فرایندی رفت وبرگشتی از درون داده ها توسعه داده شد.

۵.پیشنهادات تحقیق

۱. پیشنهاد می شود برنامه های مالی سازمانی در برابر ریسک ها و منابع موجود سازمان شناسایی شود و با توجه به مدیریت بهینه منابع مورد بررسی قرار گیرد.
۲. پیشنهاد می شود شناسایی و پیش بینی وقایع احتمالی در آینده و برنامه ریزی مالی سازمان در برنامه های کاری بانک قرار گیرد.
۳. پیشنهاد می شود تخصیص و تولید بهینه منابع در سازمان با توجه به مدیریت ریسک مورد بررسی قرار گیرد.
۴. پیشنهاد می شود سیستم هوشمند رتبه بندی مشتریان اعتباری و اعتبارسنجی مشتریان طراحی گردد.
۵. پیشنهاد می شود طرح های بانک در برابر ریسک های پیش بینی نشده در آینده و با توجه به مدیریت بهینه منابع مورد تجزیه و تحلیل بیشتر قرار گیرد.

۶.منابع

[۱] ارجمندی، مرتضی خلیل؛ محمودیان زاده، رامین؛ (۱۳۹۵) تاثیر ریسک اعتباری و عملیاتب بر کارایی بانک ها در اقتصاد شهری، اقتصاد شهری، ص ۷۳۵-۷۴۱.

[۲] اسلامی بیدگلی، غلامرضا؛ مهرگان، محمدرضا؛ غلامی، پدیده؛ (۱۳۹۰) مدیریت بهینه دارایی ها در بانک ها با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی فازی و برنامه ریزی آرمانی: مورد خاص بانک، مدیریت اوراق بهادار، شماره ۶، ص ۱-۲۳.

[۳] امام وردی، قدرت الله؛ غلامی، غلام حسین؛ ملک، هومن؛ (۱۳۹۰) انتخاب الگوی تخصیص بهینه منابع به مصارف در بانک مسکن، اقتصاد نوین، ص ۱-۱۰.

[٤] البرزی، محمود؛ پورزرندی، محمدابراهیم؛ شهریاری، مجید؛ (۱۳۹۰) مدیریت منابع و مصارف در بانک ها با رویکرد سیستم های پویا، مهندسی مالی، شماره ۶، ص ۴۱-۵۹.

[٥] دانش پور، افتخار؛ (۱۳۹۴) اصول حاکم بر مصرف در جهت رشد و توسعه پایدار بر مبنای اندیشه امام خمینی، پژوهشنامه متین، سال ۱۷، شماره ۶۷، ص ۷۳-۹۵.

[٦] صفری، سعید؛ ابراهیمی شقاقی، مرضیه؛ طاهری فرد، مرتضی؛ (۱۳۸۹) مدیریت ریسک اعتباری در نظام بانکی رویکرد مقایسه ای تحلیل پوششی داده ها و شبکه عصبی، مدیریت و پیشرفت، سال ۱۸، شماره ۲، ص ۱۲۱-۱۴۰.

[۷] عطرکار روشن، صدیقه؛ روشن روان، آزاده، عباس زاده، مریم؛ (۱۳۹۳) مدیریت ریسک نقدینگی در بانکداری اسلامی، پژوهش های حسابداری، شماره ۱۳، ص ۲۲-۳۵.

[8] Daryakin A.A., Andriashina S.G. (2015) problem of evaluation and management of operational risks in bank, procedia economice and finance,Vol,24, pp,156-165.

[9] Florio, C., Giulia, L. (2017) enterprise risk management and firm performance: the Italian case,the british avvounting review, Vol,49, pp,56-74.

[10] Abdelhafidh, S. (2013) potential financing source of investment and economic growth in north African countries:a causality analysis, journal of policu modeling,Vol,35, pp150-169.