موسسه آموزش عالی غیرانتفاعی تاکستان

پایان‌نامه برای دریافت درجه کارشناسی ارشد رشته حسابداری

عنوان:

بررسی رابطه میان نقدشوندگی سهام و ثبات مالی بانک‌ها

استاد راهنما:

دکتر محمد خطیری

استاد مشاور:

دکتر سیامک طایفه

نگارنده:

علی دهقانکار

تابستان ۱۳۹۹

چکیده

پـژوهش حاضـر بـه بررسـی رابطـه میـان نقدشـوندگی سـهام و ثبـات مـالی بانـک‌هـای پذیرفتـه‌شـده در بورس اوراق بهادار تهـران پرداختـه اسـت. در پـژوهش حاضـر، پـس از تـدوین ادبیـات مـرتبط بـا مبـانی نظـری و پیشـینه پـژوهش، بـا رجـوع بـه بانـک‌هـای اطلاعـاتی مـرتبط و پـژوهش‌هـای پیشـین؛ اطلاعـات لازم جهـت سـنجش متغیرهـای تعریـف‌شـده، از طریـق مراجعـه بـه صـورت‌هـای مـالی حسابرسـی‌شـده و نـرم‌افـزار ره‌آورد نوین، گردآوری شد. در ایـن مسـیر و بـه‌منظـور حصـول یافتـه‌هـای پـژوهش؛ اطلاعـات مـالی مسـتخرج شـده از صورت‌های مـالی ۱۱ بانـک پذیرفتـه‌شـده در بـورس اوراق بهـادار تهـران کـه بـرای یـک قلمـروی پـنج‌سـاله (از ابتدای سال ۱۳۹۳ تـا پایـان سـال ۱۳۹۷) بـه‌عنـوان نمونـه آمـاری انتخـاب شـده بودنـد، اسـتخراج و آزمـون‌هـای آماری لازم بـر روی آنـان صـورت گرفـت. در ادامـه بـا اسـتفاده از روابـط تعریـف‌شـده، و نـرم‌افـزار اکسـل، بـه محاسـبه متغیرهـا بصـورت ریاضـی پرداختـه شـده و در نهایـت، محاسـبات انجـام‌شـده وارد نـرم‌افـزار ایویـوز شـده و بـا اسـتفاده از روش‌هـای آمـار توصـیفی نظیـر میـانگین، واریـانس و چـارک جهـت توصـیف وضـعیت عمـومی توزیـع داده‌هـای پـژوهش پرداختـه شـد و در نهایـت، بـا اسـتفاده از تکنیـک‌هـای اقتصادسـنجی بـه آزمـون فرضـیه‌هـای تـدوین‌شـده پـرداختیم. در نهایـت یافتـه‌هـای پـژوهش بیـان داشـت کـه بـین نقدشـوندگی سهام و ثبات مالی بانک‌ها، رابطه مثبت و معناداری وجود دارد.

واژگان کلیدی: نقدشوندگی، اهرم مالی، نسبت نقدینگی، ثبات مالی، بانک

Abstract

The present study investigates the relationship between stock liquidity and financial stability of banks listed on the Tehran Stock Exchange. In the present study, after compiling the literature related to the theoretical foundations and research background, referring to the related databases and previous researches; The necessary information to measure the defined variables was collected by referring to the audited financial statements and the new Rahvard software. In this direction and in order to obtain research findings; The financial information extracted from the financial statements of 11 banks listed on the Tehran Stock Exchange, which were selected as a statistical sample for a five-year territory (from the beginning of 2014 to the end of 2018), were extracted and the necessary statistical tests were performed on them. Then, using defined relationships, and Excel software, the variables are calculated mathematically, and finally, the performed calculations are entered into Ives software and distributed using descriptive statistical methods such as mean, variance and quarter to describe the general situation. The research hypotheses were performed and finally, we tested the formulated hypotheses using econometric techniques. The final findings of the study stated that there is a positive and significant relationship between stock liquidity and financial stability of banks.

Keywords: liquidity, financial leverage, liquidity ratio, financial stability, banking

Takestan Higher Education Institute

Dissertation submitted to graduate studies office in partial Fulfillment of the requirement for the degree of Master of Arts in accounting

Title:

Investigating the Relationship between Stock Liquidity and Banks Financial Persistence

Supervisor:

Dr. Mohammad Khatiri

Advisor:

Dr. Siamak Tayefe

By:

Ali Dehghankar

Jul 2020