

عنوان مقاله:

ارائه مدلی برای اندازه گیری رابطه ی بین ریسک های مالی و نسبت های مالی

محل انتشار:

فصلنامه مطالعات تجربی حسابداری مالی، دوره 16، شماره 63 (سال: 1398)

تعداد صفحات اصل مقاله: 19

نویسندگان:

بختیار استادی - عضو هیات علمی دانشکده مهندسی صنایع و سیستمها، دانشگاه تربیت مدرس، تهران، ایران

پروین تدریسی پژو - دانشجوی کارشناسی ارشد دانشکده مهندسی صنایع و سیستمها، دانشگاه تربیت مدرس، تهران، ایران

خلاصه مقاله:

کلیه موسسات مالی و بانک ها در جریان عملیات خود با ریسک هایی مواجهند که قادر به از بین بردن آن هان بوده اما امکان مدیریت این ریسک ها وجود دارد. بنابر این موسسات مالی برای ادامه حیات خود باید ریسک ها را شناسایی و کنترل نموده و کاهش دهند که برای این کار، شناسایی عوامل موثر بر ریسک های مختلف بسیار راهگشا خواهد بود. در این تحقیق فرض بر وجود رابطه ی معناداری بین ریسک های مالی و نسبت های مالی است که با بررسی تحقیقات گذشته مورد تایید قرار می گیرد و سپس با مطالعه روش آماری تحلیل همبستگی کانونی، الگویی طبق این روش برای اندازه گیری رابطه ی بین ریسک های مالی و نسبت های مالی مبتنی بر میزان شدت تاثیر ریسک ها ارائه شده است. برای محاسبه ریسک ها و نسبت های مالی از اطلاعات موجود در صورت های مالی و ترازنامه 10 بانک بین سال های 88 تا 93 استفاده شده است. پس از انجام محاسبات مشخص می شود که ریسک های نقدینگی با مقادیر 0 / 697 ، 0 / 644 و 0 / 624 بیشترین تاثیر را به ترتیب بر نسبت های نقدینگی، اهرمی و سودآوری بانک دارند

کلمات کلیدی:

ریسک های مالی، نسبت های مالی، نقدینگی، اهرمی، سودآوری، همبستگی کانونی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/1016204>

