

# بررسی تاثیر اجزای منابع و

## مصارف بر سود آوری

### بانک توسعه تعاون

تهیه کننده:

کریم اصغروند لیواری

#### چکیده

در ایران نقش بازارهای پولی (بانک ها) در تامین مالی بخش های مختلف اقتصادی به مراتب قوی تر و پررنگ تر از

بازارهای سرمایه (بورس اوراق بهادار) می باشد بنابراین، با توجه به نقش برجسته بانک ها در اقتصاد کشور، ارزیابی عملکرد

آنهایی تواند از اهمیت فوق العاده ای برخوردار باشد. سودآوری از جمله عوامل تاثیر گذار در ارزیابی عملکرد بانک ها به حساب می آید. هدف این تحقیق به " بررسی تأثیر اجزای منابع و مصارف بر سود آوری " دربانک توسعه تعاون می پردازد. اجزای منابع و مصارف بانک توسعه تعاون، هر یک در ۵ طبقه کلی به شرح زیر مورد دسته بندی قرار می گیرند: منابع شامل: سپرده های قرض الحسنه، سپرده های مدت دار، سایر سپرده ها، بدهی به بانک مرکزی، پیش دریافتهای مشتریان، و درآمدها و مصارف شامل: تسهیلات اعطایی فروش اقساطی، تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، سایر تسهیلات اعطایی، مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، سایر دارائیهها و هزینه ها می باشند. با استفاده از مانده های پایان ماه طبقات مذکور، از پایان سال ۱۳۹۰ تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۴ با بهره گیری از رگرسیون چندگانه و با لحاظ نمودن فرضهای اساسی رگرسیون نتایج حاکی از تاثیر مصارف و منابع بر سودآوری بانک می باشد

### کلید واژه ها:

منابع و مصارف، سود آوری، بانک توسعه تعاون.

### بیان مسئله

بانکداری در جهان هنگامی آغاز شد که دادوستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع شد. با گسترش تجارت پیش از آنکه پول به معنی و مفهوم امروزی مورد استفاده قرار بگیرد نیاز به خدمات مؤسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به وسیله پرداخت و سنجش ارزشها بالأخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک باوجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعالات توسط مؤسساتی موسوم به بانک انجام گیرد. بانکها

برای بقای خود و ارائه خدمات نیازمند راه و روش‌هایی بودند که بتوانند هزینه‌های ثابت و جاری خود را تأمین کنند. یکی از این روش‌ها پرداخت وجوه سپرده‌گذاران در قالب تسهیلات به دیگر افراد درازای بازپرداخت اصل و سود بود. مسئله‌ای که در این بین وجود داشت نحوه‌ی تخصیص منابع آن‌ها به تسهیلات بود چراکه باید هم پاسخگوی درخواست سپرده‌گذار به جهت استرداد سپرده می‌بودند و هم اینکه بیشترین سود را از محل سپرده‌ها کسب می‌کردند. کاهش نرخ سود سپرده‌های بانک‌ها بدون توجه به شاخص‌های کلان اقتصادی از جمله تورم، آثار و تبعات منفی بر وضعیت بانک‌ها دارد. در این راستا چنانچه نرخ سود سپرده‌ها کاهش یابد، صاحبان سپرده‌های بلندمدت که با کاهش سود دریافتی مواجه شده‌اند، به سمت سپرده‌های دیداری روی آورده و از این سپرده‌ها برای فعالیت خربازارهای موازی (همچون بازار سهام، مستغلات، طلا و ...) استفاده می‌نمایند و یا منابع خود را برای اخذ سود بیشتر در بازار غیرمتشکل پولی و سایر فرصت‌های سرمایه‌گذاری به کار می‌گیرند. نتیجه چنین روندی، رونق حساب گونه بازار سهام، مستغلات، طلا و ... و نهایتاً ایجاد فشارهای تورمی می‌باشد. همچنین این تغییر در ترکیب سپرده‌ها در جهت نقدترشان می‌تواند منجر به افزایش سرعت گردش پول شده که این امر نیز به نوبه خود تورم را تشدید می‌نماید. عملکرد واقعی سازمان در جذب منابع، اعطای تسهیلات و سرمایه‌گذاری ممکن است جریان نقدینگی متفاوت با بودجه پیش‌بینی شده را ایجاد نماید. در این راستا ضروری است سازمان به جای برخورد منفعلانه، همواره به دنبال پیش‌بینی جریان نقدینگی در آینده باشد تا بتواند در زمان مناسب اقدام مناسب را انجام دهد. مزیت پیش‌بینی نقدینگی این است که سازمان را از کاستی‌ها و مازادهای نقدینگی در آینده مطلع کرده و امکان برنامه‌ریزی مناسب برای مواجهه بهینه با کمبود یا مازاد نقدینگی را برای سازمان فراهم می‌کند. در این راستا لازم است جریان نقدینگی واقعی و همچنین جریان نقدینگی پیش‌بینی شده بر اساس عملکرد به صورت مستمر مورد ارزیابی قرار گرفته و با بودجه مطابقت داده شود

بانک‌ها نیز همانند سایر بنگاه‌های اقتصادی به دنبال سودآوری هستند. برای دستیابی به این هدف مهم، شناخت متغیرهای اثرگذار ضروری می‌باشد. عوامل مؤثر در فرآیند سودآوری بانک‌ها به دودسته کلی عوامل داخلی و خارجی تقسیم می‌گردند. عوامل داخلی تحت کنترل مدیریت شعب بانک و عوامل خارج از کنترل مدیریت و تحت تأثیر محیط کلان می‌باشند. همان‌گونه که ذکر گردید عوامل داخلی در اختیار مدیریت شعب قرار داشته و لذا این عوامل عمدتاً منعکس کننده سیاست‌ها و تاکتیک‌های مدیریتی که در حوزه‌های تخصیص منابع، مدیریت دارائی‌ها و بدهی‌ها، مدیریت نقدینگی و مدیریت هزینه نمایان می‌گردد، می‌باشند (عونی، ۱۳۸۷) بانک توسعه تعاون از جمله بانک‌های تخصصی دولتی می‌باشد که در جهت پیشرفت کشور همانند بانک‌های تجاری به فعالیت‌هایی می‌پردازد که در جهت افزایش سودآوری از طریق مدیریت بهینه منابع و مصارف و اتکا کمتر به منابع می‌باشد. خط‌مشی بازاریابی و تجهیز منابع بانک توسعه تعاون، ۱۳۸۹) باتوجه به بیانات بالا در این تحقیق به دنبال این هستیم که تاثیر منابع و مصارف بر سودآوری بانک توسعه تعاون چگونه دارد؟

## اهداف تحقیق

- ۱- بررسی تأثیر تغییرات سپرده‌های قرض الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک.
- ۲- بررسی تأثیر تغییرات سپرده‌های مدت‌دار، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۳- بررسی تأثیر تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک.

- ۴- بررسی تأثیر تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۵- بررسی تأثیر تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۶- بررسی تأثیر تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۷- بررسی تأثیر تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۸- بررسی تأثیر تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۹- بررسی تأثیر تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک
- ۱۰- بررسی تأثیر تغییرات سایر دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک

## پیشینه پژوهش

### پیشینه داخلی

پورحکاک (۱۳۹۵) تأثیر ریسک‌های محیطی اقتصاد و فاکتورهای عملکردی بانک بر سودآوری شعب منتخب بانک ملی استان یزد را بررسی کردند. نتایج تحقیق نشان داد که فاکتورهای عملکردی سپرده‌ها رابطه منفی و معنادار و تسهیلات رابطه مثبت و معنی داری وجود دارد و ریسک‌های محیطی، نرخ ارز رابطه مثبت و معنی داری و نرخ تورم، قیمت طلا رابطه منفی و معنی داری بر سودآوری شعب منتخب بانک ملی استان یزد وجود دارد.

شوال پور (۱۳۹۲) تأثیر ریسک اعتباری بر سودآوری بانک‌ها در ایران بررسی کردند. نمودن پژوهش شامل پانزده بانک و مؤسسه اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی دوره زمانی ۸۲ تا ۸۸ است. نتایج پژوهش نشان می‌دهد، بین ریسک اعتباری و سودآوری بانک‌ها رابطه منفی معناداری وجود دارد. رابطه یادشده را می‌توان این‌گونه تشریح کرد که با افزایش ریسک اعتباری، هزینه بانک‌ها افزایش یافته، بنابراین سودآوری آن‌ها کاهش می‌یابد. با توجه به نتایج پژوهش می‌توان نتیجه گرفت که مدیران سیستم بانکی برای افزایش سودآوری می‌بایست ریسک اعتباری مجموعه تحت مدیریت خود را کنترل کنند.

### پیشینه خارجی

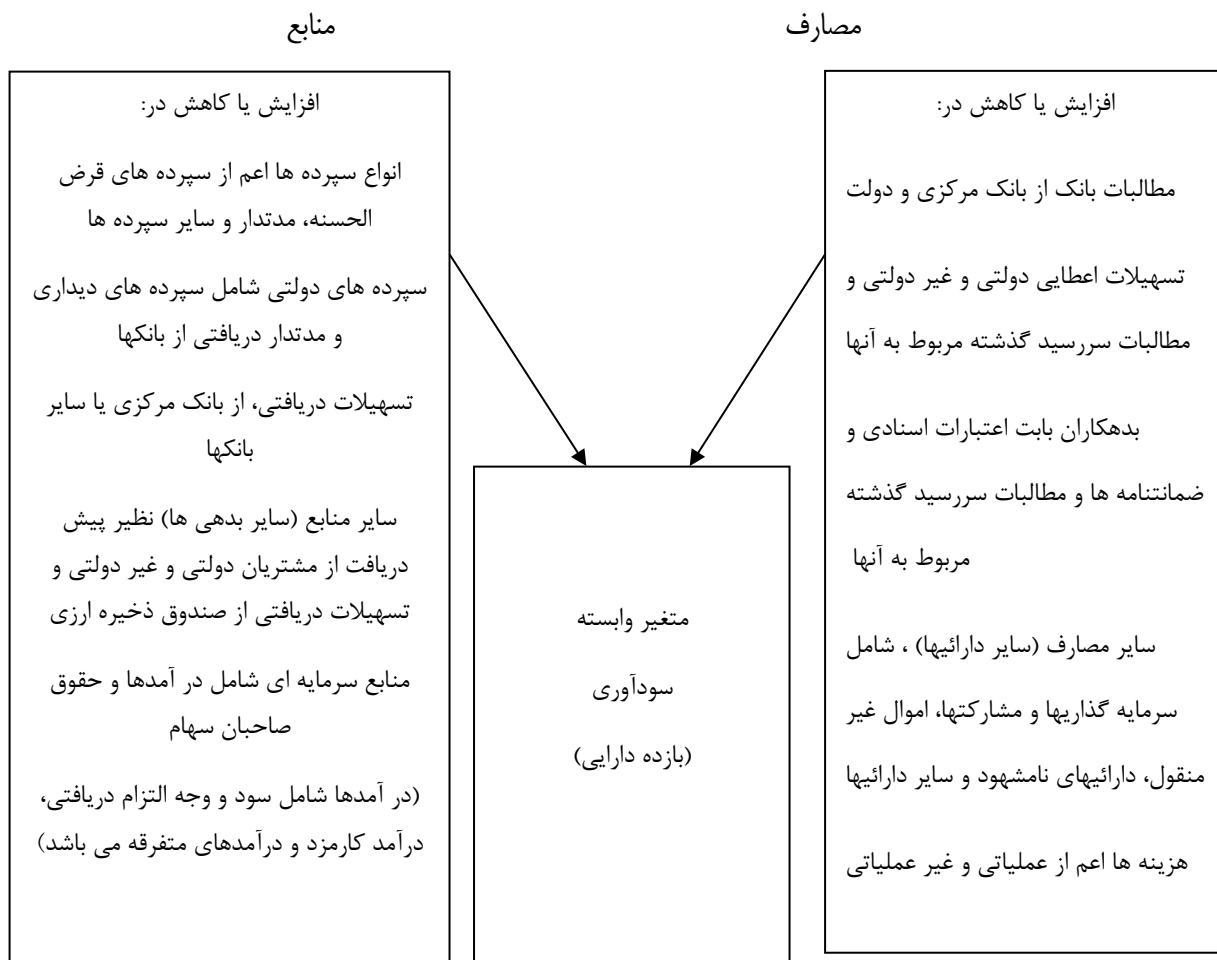
کوسمیدو (۲۰۱۴) با استفاده از یک مدل رگرسیون خطی، به بررسی تأثیر ریسک اعتباری بر سودآوری بانک‌های یونانی طی سال‌های ۱۹۹۰ تا ۲۰۰۲ پرداخت. نمونه مورد بررسی وی شامل ۲۳ بانک بوده است. کوسمیدو برای اندازه‌گیری سودآوری و ریسک اعتباری، به ترتیب شاخص‌های نسبت بازده دارایی‌ها و نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول را برگزید. نتایج پژوهش وی مبین رابطه منفی معنادار بین ریسک اعتباری و سودآوری بانک‌ها است. نتیجه یادشده با این فرضیه که افزایش ریسک اعتباری منجر به کاهش سودآوری بانک‌ها می‌شود، پس بانک‌ها می‌توانند از طریق کنترل و نظارت مؤثر ریسک اعتباری، سودآوری خود را افزایش دهند، مطابقت می‌کند.

بورک (۲۰۱۴) نشان داد، ریسک اعتباری از مهم‌ترین متغیرهای تأثیرگذار بر سودآوری بانک‌ها است. بورک می‌گوید با آنکه ریسک اعتباری بر کلیه شرکت‌ها تأثیرگذار است، با وجود این تأثیر آن بر بانک‌ها به مراتب بیشتر است؛ زیرا مواردی مانند انباشت وام‌های غیرجاری، به تأثیر قابل ملاحظه بر سودآوری مؤسسه‌های یادشده منجر می‌شود.

## روش تحقیق

با توجه به این که این تحقیق به دنبال تاثیر بین اجزای منابع و مصارف با سودآوری بانک توسعه تعاون است، لذا روش تحقیق از نوع رگرسیونی می باشد و با توجه به این که نتایج تحقیق می تواند مورد استفاده سایر بانکها با توجه اینکه مصارف و منابع در حالت کلی در تمام بانکها یکی است قرار بگیرد. بنابراین تحقیق حاضر از حیث هدف از نوع تحقیقات کاربردی است. این تحقیق از لحاظ ماهیت از نوع تحقیقات پس رویدادی است.

## مدل مفهومی و رگرسیونی تحقیق



پژوهش حاضر به بررسی تأثیر بین اجزای منابع و مصارف بر سودآوری بانک توسعه تعاون می پردازد. دوره زمانی بررسی متغیرها، پنج سال (۱۳۹۰-۱۳۹۴) می باشد.

برای سنجش متغیرهای این پژوهش، از اطلاعات مندرج در صورت های مالی بانک نمونه استفاده شده و داده های مربوط، ابتدا از طریق نرم افزار اکسل، محاسبه و در ادامه، از طریق نرم افزار ایویوز نسخه ۸ مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته اند.

امروزه در مقایسه با دو بخش دیگر اقتصاد (صنعت و کشاورزی)، سهم قابل توجهی از کل اقتصاد به بخش خدمات تعلق داشته و در بخش خدمات نیز بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری از نقش برجسته و ممتازی برخوردارند. هر فعالیتی که مستلزم کسب سرمایه و منابع مالی باشد، بی تردید به دخالت بانک ها و مؤسسات مالی و اعتباری نیازمند است.

بانک ها بخشی مهم و اثرگذار از فعالیتهای اقتصادی و بازرگانی را در سراسر جهان تشکیل می دهند. اکثر افراد و مؤسسات برای سپرده گذاری یا استقراض از بانک ها استفاده می کنند. بانک ها از طریق رابطه ی نزدیکی که با مراجع نظارتی و دولتها دارند و مقرراتی که دولتها در مورد آنها وضع می کنند نقشی اساسی را در حفظ اعتماد عمومی به سیستم پولی ایفا می کنند. به این ترتیب، نسبت به سلامت اقتصادی بانک ها به ویژه توانایی پرداخت تعهدات، نقدینگی و میزان نسبی ریسکی (خطری) که متوجه عملیات گوناگون آنهاست علاقه ای فراگیر و قابل توجه وجود دارد.

در اقتصاد می توان بانک ها را به عنوان نیروی محرک سایر بخش ها به حساب آورد که با هدایت و سازمان دهی دریافت ها و پرداخت ها، مبادلات تجاری و بازرگانی را تسهیل نموده و موجب گسترش بازارها و رشد و شکوفایی اقتصادی می گردند. آن ها از طریق جمع آوری سرمایه مازاد و سرگردان جامعه می توانند تأمین کننده ی نیازهای مالی سایر بخش های اقتصادی جامعه باشند. به عبارتی دیگر بانک ها دارای یک نقش واسطه بین وام دهنده و وام گیرنده هستند. بدیهی است هدف اصلی یک بانک و یا هر واحد اقتصادی دیگر علاوه بر ایفای مسئولیت های اجتماعی، افزایش ارزش آن است. در راستای دستیابی به هدف اصلی بانک، نیل به افزایش کارایی و بهره وری، افزایش سهم بازار، افزایش سودآوری، رشد و توسعه مورد توجه قرار می گیرد. بانک ها، بنگاه های اقتصادی هستند که ریشه در ساخت و ساز اقتصاد بخش خصوصی دارند و مشابه دیگر بنگاه های تولیدی در اقتصاد، تحت برنامه و هدف حداکثر کردن سود می توانند خدمات خود را به صورت بهینه عرضه کنند. از نگاه مؤسسين و سهامداران، بانک یک موسسه تجاری است که برای کسب سود از طریق انجام معاملات پولی و اعتباری به وجود آمده است. از نظر این گروه کوشش مدیران بانک باید متوجه تأمین حداکثر منافع ممکن باشد. لذا بررسی عوامل مؤثر در سودآوری بانک ها با توجه به گستردگی شعب بانک ها و رشد روزافزون بانک های خصوصی و مؤسسات مالی و اعتباری در سراسر کشور و به دنبال آن حضور در بازار رقابتی، امروزه به عنوان یک نیاز تلقی می گردد (عونی، ۱۳۸۷)

## نتایج تحقیق

فرضیه اول " تغییرات سپرده های قرض الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪، درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی اول تاثیر تغییرات سپرده های قرض الحسنه، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش سپرده های قرض الحسنه را به عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن ها را نشان می دهد. این بدان معنا می باشد که با افزایش سپرده های قرض الحسنه می توان سودآوری بیشتری کسب کرد و بتوان آن ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه دوم " تغییرات سپرده های مدت دار، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪، درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی دوم تاثیر تغییرات سپرده های مدت دار، بر تغییرات

سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش سپرده‌های مدت‌دار را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش سپرده‌های مدت‌دار می‌توان سودآوری بیشتری کسب کرد و بتوان آن‌ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه سوم "تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی سوم تأثیر تغییرات بدهی به بانک مرکزی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش بدهی به بانک مرکزی را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد متغیر بدهی به بانک مرکزی عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه چهارم "تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی چهارم تأثیر تغییرات پیش دریافت‌ها از مشتریان، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش پیش دریافت‌ها از مشتریان را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد پیش دریافت‌ها از مشتریان عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه پنجم "تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تأیید می‌شود. در فرضیه فرعی پنجم تأثیر تغییرات درآمدها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش تغییرات درآمدها را به‌عنوان تجهیز منابع در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد که با افزایش درآمدها می‌توان سودآوری بیشتری به دست آورد و بتوان آن‌ها را به نحو صحیحی تخصیص داد.

فرضیه ششم "تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۵٪ درصد فرضیه رد می‌شود. در فرضیه فرعی ششم تغییرات تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی را به‌عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان‌طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط منفی بین آن‌ها را نشان می‌دهد. این بدان معنا می‌باشد تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه هفتم " تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی هفتم تأثیر تغییرات تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش تسهیلات اعطایی - مشارکت مدنی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آنها را نشان می دهد. این بدان معنا می باشد که با افزایش سودآوری می توان تسهیلات بیشتری به مشتریان پرداخت نمود و بدین ترتیب از محل کارمزد درآمد بیشتری برای بانک ایجاد نمود.

فرضیه هشتم " تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری بیشتر از ۵٪ درصد فرضیه رد می شود. در فرضیه فرعی هشتم تأثیر تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش سایر تسهیلات اعطایی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید نشده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آنها را نشان می دهد. این بدان معنا می باشد که تغییرات سایر تسهیلات اعطایی، عامل مؤثری بر سودآوری بانک نیست.

فرضیه فرعی نهم " تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی نهم تأثیر تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی، بر تغییرات سودآوری بررسی شده است. ما در این پژوهش مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط منفی بین آنها را نشان می دهد. این بدان معنا می باشد که با افزایش مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی سودآوری بانک کاهش می یابد.

فرضیه دهم " تغییرات سایر دارائی ها، بر تغییرات سودآوری بانک تأثیر دارد." با توجه به نتایج فصل چهارم و سطح معناداری کمتر از ۵٪ درصد فرضیه تایید می شود. در فرضیه فرعی دهم تأثیر تغییرات سایر دارائی ها، بر تغییرات سودآوری بانک بررسی شده است. ما در این پژوهش تغییرات سایر دارائی ها را به عنوان تخصیص مصارف در نظر گرفتیم. همان طوری که در جداول فصل چهارم نیز مشخص است ارتباط بین این دو متغیر تأیید شده است و ضریب همبستگی پیرسون ارتباط مثبت بین آنها را نشان می دهد. این بدان معنا می باشد که با افزایش تغییرات سایر دارائی ها می توان سودآوری بیشتری کسب نمود.

### **پیشنادهایی بر اساس یافته های تحقیق**

پس از انجام مراحل بررسی و آزمون فرضیه های تحقیق، محقق امکان ارائه پیشنهادهایی را پیدا خواهد کرد. پیشنهادهای ذیل بر این بر این اساس مطرح می گردد:

نتایج فرضیه اول نشان می دهد حساب های قرض الحسنه اعم از حساب های جاری ریالی و ارزی و قرض الحسنه پس انداز نقش مؤثری بر سودآوری بانک دارد. از آنجا که در بانک توسعه تعاون انواع ارز علی الخصوص یورو و دلار از وزنه سنگینی



در پرتفوی نقدینگی بانک برخوردار است اهمیت برنامه‌ریزی برای نقدینگی انواع ارز بیشتر به چشم می‌آید. فرضیه اول نشان می‌دهد پیش‌بینی انواع حساب‌های قرض‌الحسنه نقش تأثیرگذاری در پیش‌بینی سودآوری بانک دارد و به‌طور معناداری بر آن تأثیرگذار است.

بر اساس نتایج فرضیه دوم سپرده‌های مدت‌دار به در بر سودآوری بانک تأثیرگذار است با توجه به شرطی اقتصاد موجود و عدم ثبت بازار و این بخش با استقبال بیشتری از سوی مشتریان مواجه شده است لذا می‌توان با انجام تبلیغات و بازاریابی مناسب این بخش را بیش‌ازپیش رونق بخشید.

بر اساس نتایج فرضیه سوم این تحقیق نیز مشاهده می‌شود بدهی به بانک مرکزی تأثیر بر سزایی سودآوری بانک توسعه تعاون ندارد. لذا باید با انجام برنامه‌ریزی‌های کوتاه‌مدت و تا حد امکان نیاز بانک را به تأمین منابع مالی از محل بانک مرکزی که دارای نرخ بهره بالاتری به نسبت سایر منابع است کاهش داد.

طبق نتایج فرضیه چهارم پیش دریافت‌ها از مشتریان را می‌توان در اولویت‌های پایین‌تری برای سودآوری بانک در نظر گرفت.

طبق نتایج فرضیه پنجم تغییرات درآمدها، مشتریان را می‌توان در اولویت‌های بالاتری برای سودآوری بانک در نظر گرفت. طبق نتایج فرضیه ششم تسهیلات اعطایی - فروش اقساطی را می‌توان در اولویت‌های پایین‌تری برای سودآوری بانک در نظر گرفت.

طبق نتایج فرضیه هفتم تسهیلات اعطایی - فروش مدنی را می‌توان در اولویت‌های بالاتری برای سودآوری بانک در نظر گرفت.

فرضیه نتایج هشتم اهمیت تسهیلات اعطایی بانک را بر بخش خروجی یا مصارف نقدینگی مشخص می‌سازد. بانک می‌بایست تسهیلات اعطایی را مانیتور نماید تا بتواند از وصول مطالبات اطمینان کسب نماید. بر اساس تحقیقات قبلی سپرده‌ها و تسهیلات به‌عنوان دو عامل کلیدی در سودآوری بانک در بحث منابع و مصارف کارگشا بوده‌اند.

طبق نتایج فرضیه نهم تغییرات مطالبات سررسید شده تسهیلات اعطایی را می‌توان در اولویت‌های پایین‌تری برای سودآوری بانک در نظر گرفت.

طبق نتایج فرضیه دهم تغییرات سایر دارائی‌ها، بر تغییرات سودآوری بانک را می‌توان در اولویت‌های بالاتری برای سودآوری بانک در نظر گرفت.