





دانشگاه الزهرا(س)
دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی

پایان نامه
جهت اخذ درجه کارشناسی ارشد
رشته توسعه و برنامه ریزی اقتصادی

موضوع
تأثیر سیستم بیمه سپرده صریح بر احتمال وقوع بحران‌های بانکی

استاد راهنما
خانم دکتر زهرا افشاری
آقای دکتر احمد یزدان‌پناه

استاد مشاور
آقای دکتر شمس الله شیرین بخش

دانشجو
مریم باخدا

اسفند ۸۷

تقدیم به :

پدر بزرگوار و مادر فداکارم

تقدیر و تشکر

خداوند بلند مرتبه را شکرگزارم که توفیقی نصیب بنده نمود تا پله‌ای از مدارج علم و دانش را پیمایم.

از استاد فرزانه و بزرگوار، سرکار خانم دکتر زهرا افشاری به خاطر راهنمایی‌های علمی و فکری ارزنده و

کمک‌های بی‌دریغ ایشان در تمام مراحل انجام این تحقیق کمال تشکر و قدردانی را دارم.

از اساتید ارجمند، جناب آقای دکتر احمد یزدان پناه و جناب آقای دکتر شمس الله شیرین‌بخش که با راهنمایی‌ها

و مشاوره‌های ارزشمندشان مرا در این راه یاری نمودند مراتب سپاس و امتنان خود را ابراز می‌نمایم.

و در پایان از تمام عزیزانی که به هر نحوی در انجام این پایان نامه مرا کمک کردند تشکر می‌نمایم.

فهرست مطالب:

فصل اول: کلیات تحقیق.....	۱
مقدمه	۲
۱-۱- مساله پژوهش	۳
۲-۱- پرسشهای پژوهش	۵
۳-۱- اهداف پژوهش و ضرورت آن.....	۵
۴-۱- فرضیه های پژوهش.....	۶
۵-۱- تعاریف عملیاتی	۶
۶-۱- نهاد یا موسساتی که می توانند از یافته های این پژوهش بهره گیرند.....	۸
۷-۱- اطلاعات مربوط به روش شناسی پژوهش.....	۸
۱-۷-۱- تعریف جامعه آماری و ویژگی های آن.....	۸
۲-۷-۱- روش تجزیه و تحلیل داده ها	۸
۳-۷-۱- سازماندهی پژوهش.....	۹
فصل دوم: عوامل موثر بر وقوع بحران بانکی و تجربیاتی از وقوع بحران در سایر کشورها.....	۱۰
مقدمه	۱۱
۱-۲- عوامل ایجاد بحران های بانکی.....	۱۳
۱-۱-۲- ریسک نقدینگی و افزایش شدید بدهی های بانکی.....	۱۳
۲-۱-۲- عدم ارزیابی ریسک اعتباری	۱۵
۳-۱-۲- عدم شفافیت در عملکرد و ریسک عملیاتی.....	۱۶
۴-۱-۲- ضعف سیستم حسابداری.....	۱۷
۵-۱-۲- نارسائی های مربوط به نظارت بر بانک ها و فساد مالی مدیران.....	۱۸
۶-۱-۲- افزایش نرخ های بهره بین المللی.....	۱۹
۷-۱-۲- افزایش بی رویه اعتبارات بانکی در زمان توسعه اقتصادی.....	۲۰
۸-۱-۲- شوک های منفی اقتصاد کلان.....	۲۱
۹-۱-۲- سقوط ارزش سهام.....	۲۲
۱۰-۱-۲- مداخله دولت و پرداخت تسهیلات تکلیفی.....	۲۳
۱۱-۱-۲- آزادسازی عملیات مالی و عدم تدارک کافی توسط بانک ها.....	۲۴

۲۴	۲-۱-۱۲- نظام‌های ارزی و نوسانات نرخ ارز
۲۷	۲-۲- بررسی تجربیاتی از بحران‌های بانکی در دیگر کشورها
۲۷	۲-۲-۱- کشورهای حوزه بالتیک
۳۰	۲-۲-۲- بحران بانکی در کشور مالزی
۳۳	۲-۲-۳- بحران بانکی در کشور اندونزی
۳۵	۲-۲-۴- بحران بانکی در کشور مکزیک
۳۷	۲-۲-۵- بحران مالی اخیر آمریکا
۴۰	۲-۳- خلاصه فصل دوم
۴۲	فصل سوم: ویژگی‌های سیستم بیمه سپرده و پیشینه تحقیق
۴۳	مقدمه
۴۴	۳-۱- تعریف سیستم بیمه سپرده ضمنی
۴۵	۳-۱-۱- نحوه حمایت از سپرده‌گذاران در سیستم بیمه سپرده ضمنی
۴۵	۳-۲- تعریف سیستم بیمه سپرده صریح
۴۶	۳-۲-۱- نحوه حمایت از سپرده‌گذاران در سیستم بیمه سپرده صریح
۴۶	۳-۲-۱-۱- طرح پوشش بیمه محدود شده
۴۶	۳-۲-۱-۲- طرح پوشش بیمه ۱۰۰٪
۴۷	۳-۲-۱-۳- طرح پوشش بیمه مصلحتی
۴۷	۳-۲-۲- مزیت‌های تاسیس سیستم بیمه سپرده صریح
۴۸	۳-۳- مقایسه دو سیستم بیمه سپرده ضمنی و بیمه سپرده صریح
۴۸	۳-۳-۱- پروسه حل ورشکستگی
۵۰	۳-۳-۲- مخاطره اخلاقی
۵۲	۳-۳-۳- جلوگیری از هجوم برای برداشت سپرده‌ها
۵۳	۳-۳-۴- حمایت از سپرده‌گذاران کوچک
۵۳	۳-۳-۵- نحوه برخورد با بانک‌ها
۵۴	۳-۳-۶- توانایی جذب زیان‌ها
۵۶	۳-۴- ویژگی‌های اصلی سیستم بیمه سپرده صریح
۵۶	۳-۴-۱- انواع موسساتی که تحت پوشش قرار دارند
۵۷	۳-۴-۲- سیستم‌های دولتی در مقابل سیستم‌های خصوصی
۶۱	۳-۴-۳- سیستم‌های عضویت اجباری در مقابل اختیاری
۶۳	۳-۴-۴- یک صندوق در مقابل چندین صندوق

۶۴ ۳-۴-۵- مقدار پوشش سپرده
۶۵ ۳-۴-۶- انواع سپرده‌های تحت پوشش
۶۵ ۳-۴-۶-۱- سپرده‌های خارجی بانک‌های داخلی
۶۷ ۳-۴-۶-۲- سپرده‌های داخلی بانک‌های خارجی
۶۸ ۳-۴-۶-۳- سپرده‌های بین بانکی
۶۹ ۳-۴-۶-۴- سپرده‌های ارزی
۷۰ ۳-۴-۷- تامین مالی بیمه سپرده
۷۱ ۳-۴-۷-۱- تخصیص هزینه‌ها
۷۲ ۳-۴-۷-۲- آیا صندوق بیمه سپرده باید ایجاد شود؟
۷۳ ۳-۴-۷-۳- اندازه صندوق
۷۵ ۳-۴-۸- سیاست ارزیابی حق بیمه
۷۵ ۳-۴-۸-۱- مبنای تعیین حق بیمه
۷۶ ۳-۴-۸-۲- نرخ‌های ثابت در مقابل متغیر
۷۸ ۳-۵-۰- پیشینه تحقیق
۷۸ ۳-۵-۱- پیشینه تحقیق در خارج از کشور
۸۱ ۳-۵-۲- پیشینه تحقیق در ایران
۸۲ ۳-۶- خلاصه فصل سوم
۸۳ فصل چهارم: ارائه مدل و تجزیه و تحلیل داده‌ها
۸۴ مقدمه
۸۴ ۴-۱- فرضیه‌های تحقیق
۸۴ ۴-۲- معرفی مدل
۸۶ ۴-۳- دوره و داده‌های تحقیق
۸۹ ۴-۴- آزمون فرضیه‌ها
۸۹ ۴-۴-۱- آزمون فرضیه اول
۹۲ ۴-۴-۲- آزمون فرضیه دوم
۹۴ ۴-۴-۳- آزمون فرضیه سوم
۹۶ ۴-۴-۴- آزمون فرضیه چهارم
۹۹ ۴-۵- خلاصه فصل چهارم
۱۰۰ فصل پنجم: نتیجه‌گیری و پیشنهادات
۱۰۱ ۵-۱- نتیجه‌گیری

- ۱۰۵ ۲-۵- پیشنهادات
- ۱۰۶ پیوست‌ها
- ۱۰۷ پیوست ۱: تاثیر سیستم بیمه سپرده صریح بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۰۸ پیوست ۲: تاثیر پوشش بیمه‌ای سپرده‌های بین بانکی بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۰۹ پیوست ۳: تاثیر پوشش بیمه‌ای سپرده‌های ارزی بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۰ پیوست ۴: تاثیر عدم وجود بیمه اشتراکی بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۱ پیوست ۵: تاثیر تامین وجه صندوق بیمه بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۲ پیوست ۶: تاثیر منابع تامین کننده وجوه صندوق بیمه بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۳ پیوست ۷: تاثیر نوع مدیران اداره کننده سیستم بیمه سپرده بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۴ پیوست ۸: تاثیر نحوه عضویت در سیستم بیمه سپرده بر احتمال وقوع بحران بانکی
- ۱۱۵ پیوست ۹: نام کشورها
- ۱۱۶ پیوست ۱۰: منابع داده‌ها
- ۱۱۷ منابع و مآخذ

فهرست جداول:

- جدول (۱-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر سیستم بیمه سپرده صریح ۹۱
- جدول (۲-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر پوشش بیمه‌ای سپرده‌های بین بانکی ۹۲
- جدول (۳-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - تاثیر پوشش بیمه‌ای سپرده‌های ارزی ۹۳
- جدول (۴-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر عدم وجود بیمه اشتراکی ۹۴
- جدول (۵-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر تامین وجه صندوق بیمه ۹۵
- جدول (۶-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر منابع تامین کننده وجوه صندوق بیمه ۹۶
- جدول (۷-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر نوع مدیران اداره کننده سیستم بیمه سپرده ... ۹۷
- جدول (۸-۴) نتایج تخمین مدل رگرسیون لاجیت - بررسی تاثیر نحوه عضویت در سیستم بیمه سپرده ۹۸

چکیده

سیستم بانکی نقش مهمی را در توسعه اقتصادی کشورها ایفا می‌کند. لذا ثبات سیستم بانکی می‌تواند نقش مهمی را در ثبات اقتصادی داشته باشد. برای این منظور برخی از کشورها سیستم بیمه سپرده را معرفی کرده‌اند. اما سیستم بیمه سپرده یک مکانیزم نسبتاً بسیار پیچیده است. بنابراین در این مقاله بر اساس شواهد ۲۳ کشور در حال توسعه منجمله ایران بین سال‌های ۱۹۸۰ تا ۲۰۰۲ با بکارگیری مدل لاجیت چند متغیره تلاش شده است تا تاثیر سیستم بیمه سپرده صریح بر وقوع بحران بانکی بررسی شود. نتایج نشان می‌دهند که سیستم بیمه سپرده صریح احتمال وقوع بحران بانکی را افزایش می‌دهد و هر چه که سطح پوشش بیمه سپرده‌گذاران گسترده‌تر باشد و این سیستم تامین وجه شده باشد و عضویت در آن اختیاری و در جایی که توسط بخش دولتی به جای خصوصی اداره شود این احتمال افزایش می‌یابد.

فصل اول

کلیات تحقیق

مقدمه

در تمام کشورها به سبب اینکه نخست عمده پرداخت‌ها توسط سیستم بانکی صورت می‌گیرد و ناکامی در سیستم پرداخت به شدت فعالیت‌های اقتصادی را فلج می‌نماید، دوم، با وجود یک سیستم بانکی با ثبات مردم بیشتر پس‌انداز نموده و بنابراین سرمایه‌گذاری افزایش می‌یابد، سوم، با حفظ یک سیستم بانکی سالم تخصیص اعتبار کارآتر صورت می‌پذیرد و در نهایت به سبب اینکه دولت‌ها اغلب تمایل دارند که از سپرده‌گذاران کوچک در مقابل زیان ورشکستگی بانک‌ها حمایت نمایند چرا که ممکن است بخش عمده‌ای از پس‌اندازهای آن‌ها نابود گردد. بنابراین برقراری و حفظ یک سیستم بانکی با ثبات یکی از اهداف مهم دلت‌مردان هر کشوری می‌باشد. (Mas & Talley, 1990)

در دهه‌های اخیر کشورهای زیادی با بحران‌های اقتصادی ویران‌کننده‌ای روبرو شدند که منشاء اصلی آن‌ها بحران‌های رخ داده در نظام بانکی‌شان بوده است. (Hardy, 1998)

بحران‌هایی که در سال‌های اخیر کشورهای آسیای جنوب شرقی و پیشتر از آن کشورهای آمریکای لاتین گرفتار آن شدند این نیاز را در انظار نهادهای بین‌المللی پول و مقامات ارشد کشورهای مختلف تقویت نمود، که لازم است بخش مالی اقتصاد هر کشور از سلامت لازم برخوردار شود. (آقایی‌پور، ۱۳۸۳، ص ۱)

به همین منظور دولت‌ها برای جلوگیری از وقوع بحران اقدامات پیشگیرانه‌ای از جمله: افزایش قوانین و مقررات بانکی، برقراری سیستم‌هایی برای نظارت و بررسی عملکرد بانک‌ها، قدرت دادن به بانک مرکزی تا در هنگام کمبود نقدینگی بانک‌ها به آن‌ها وام دهد را به عمل آورده‌اند.

علاوه بر این در دهه‌های اخیر دولت‌ها اقدام به برقراری سیستم بیمه سپرده صریح نمودند که برقراری این سیستم به طور فزاینده‌ای در حال افزایش می‌باشد. (Mas & Talley, 1990)

کشور آمریکا اولین کشوری است که اقدام به ایجاد سیستم بیمه سپرده صریح را نمود این کشور در سال ۱۹۳۴ این سیستم را تاسیس نمود. سپس در دهه ۱۹۶۰ تعداد نه کشور دیگر این سیستم را اخذ نمودند و از دهه ۱۹۸۰ این روند به طور فزاینده‌ای در حال افزایش بوده است، به طوریکه ۸۸ کشور در سال ۲۰۰۳ این سیستم را در پیش گرفتند که این تعداد ۴ برابر سال ۱۹۸۴ می‌باشد. در سال ۱۹۹۴، بیمه سپرده صریح به عنوان استاندارد برای بانکداری اتحادیه اروپا شد. تا دهه ۱۹۹۰ سیستم بیمه سپرده صریح بیشتر در کشورهای با سطح درآمدی بالا رواج یافت اما از سال ۱۹۹۵ یک افزایش ناگهانی در برقراری سیستم بیمه سپرده صریح مخصوصاً در کشورهای با درآمدی پایین‌تر از متوسط مشاهده شد که این عمده‌اقتصادهای در حال گذر اروپای مرکزی و شرقی که در پی عضو شدن در اتحادیه اروپا بودند را شامل می‌شد. (Demirguc-Kunt, Karacaovali & Laeven, 2005).

۱-۱- مساله پژوهش

افزون بر روابط پیچیده‌ای که بین بانک‌ها و شرکت‌های تحت تملک آن‌ها یا شرکت‌هایی که بانک در آن صاحب سهام است و نیز میان بانک‌ها و مشتریان‌شان و همچنین میان بانک‌ها و بانک‌های دیگر به وجود می‌آید، باعث می‌شود که اگر در گوشه‌ای از این سیستم، مشکلی بروز کند، این مشکل به صورت یک بیماری مسری در کل سیستم منتشر شود و ممکن است کل اقتصاد کشوری را تحت تاثیر قرار دهد. (Hardy, 1998)

بنابراین فعالیت بانک‌ها به طور اجتناب ناپذیری مستلزم پذیرش ریسک است. ریسک‌هایی که بانک‌ها در معرض آن‌ها قرار دارند از ماهیت فعالیت و همچنین از ویژگی‌های خاص ساختار مالی بانک‌ها تاثیر می‌پذیرند. به طور سنتی، فعالیت اصلی بانک‌ها بر دریافت سپرده و پرداخت اعتبار و به عبارت دیگر بر واسطه‌گری وجوه است. ساختار مالی بانک‌ها نیز به گونه‌ای است که اتکای اصلی آن‌ها به بدهی‌ها و یا سپرده‌ها می‌باشد، از این رو نظام بانکی و ثبات آن تا حد بسیار زیادی به اعتماد عمومی وابسته است. (نائینی، ساسان گهر و اسدی‌پور، ۱۳۸۵، ص ۳۹۴)

هنگامی که وخامت و شرایط نامساعدی در سبد دارائی‌های بانک رخ دهد هجوم برای برداشت سپرده‌ها آغاز می‌شود و سپرده‌گذاران قبل از اینکه بانک اعلام ورشکستگی نماید سپرده‌های خود را بیرون می‌کشند و به دلیل اینکه دارائی‌های بانک عمدتاً غیر نقدینه می‌باشند بنابراین هجوم سپرده‌گذاران ورشکستگی بانک را تسریع می‌نماید.

حتی در شرایطی که ترازنامه بانک‌ها مساعد باشد همواره هجوم برای برداشت سپرده‌ها مورد انتظار است. چرا که حتی تصور اینکه دیگر سپرده‌گذاران در حال بیرون کشیدن پول خود از بانک می‌باشند منجر به هجوم افراد برای برداشت سپرده‌های خود می‌شود.

بانک‌ها به دلیل احتمال هجوم برای برداشت سپرده‌ها جزء موسسات مالی آسیب‌پذیر قلمداد می‌شوند. برداشت سپرده‌ها از یک بانک نمی‌تواند کل سیستم بانکداری را تهدید نماید مگر اینکه اکثر سپرده‌گذاران آن را به منزله علامتی برای در معرض خطر بودن سایر بانک‌ها بدانند و در این شرایط، برداشت سپرده‌ها از بانک تبدیل به بحران بانکی خواهد شد. (Demirguc-Kunt & Detragiache , 1997).

۲-۱- پرسشهای پژوهش

- ۱- آیا سیستم بیمه سپرده صریح احتمال وقوع بحران بانکی را کاهش می دهد ؟
- ۲- آیا نحوه پوشش بیمه بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است ؟
- ۳- آیا نحوه تامین وجوه سیستم بیمه سپرده بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است ؟
- ۴- آیا نوع عضویت و مدیریت سیستم نیز بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است ؟

۳-۱- اهداف پژوهش و ضرورت آن

بر اساس تئوری هنگامی که سپرده‌ها در مقابل خطر ورشکستگی بانک بیمه شده باشند دیگر هجوم برای برداشت سپرده‌ها اتفاق نمی‌افتد، اما وجود بیمه سپرده انگیزه‌هایی را برای پذیرش ریسک بیشتر ایجاد می‌نماید درست است که در این شرایط خطر برداشت سپرده‌ها کمتر می‌شود اما از طرف دیگر احتمال وقوع بحران بانکی ناشی از شوک‌های اقتصادی منفی بیشتر می‌شود چرا که در این شرایط مدیران بانک‌ها اقدام به انتخاب سبدهای پرداخت وام پرریسک‌تر می‌نمایند. (Demirguc-Kunt & Detragiache , 1997).

از طرفی بر اساس آخرین اطلاعات موجود تا سال ۲۰۰۳ از ۱۸۸ کشور مورد بررسی تعداد ۸۸ کشور بیمه سپرده صریح را اخذ نموده‌اند. (Demirguc-Kunt, Karacaovali & Laeven , 2005).

بنابراین در این تحقیق به دنبال بررسی تاثیر سیستم بیمه سپرده صریح بر احتمال وقوع بحران‌های بانکی در کشورهای در حال توسعه می‌باشیم.

گفتنی است که اولین پرسش، بین سیستم‌های بیمه سپرده با ویژگی‌های خاص تمایزی قائل نشده است و از آنجا که کشورهایی که این سیستم را اخذ نموده‌اند هر کدام آن را با ویژگی‌های خاصی طراحی نموده‌اند به منظور اینکه تاثیر این ویژگی‌ها را به حساب بیاوریم تا حد امکان با توجه به اطلاعات موجود سعی شده است تا به بررسی تاثیر سایر ویژگی‌های این سیستم بر احتمال وقوع بحران بانکی پرداخته شود.

۱-۴- فرضیه های پژوهش

- ۱- سیستم بیمه سپرده صریح احتمال وقوع بحران بانکی را کاهش می دهد.
- ۲- نحوه پوشش بیمه بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است.
- ۳- نحوه تامین وجوه سیستم بیمه سپرده بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است.
- ۴- نوع عضویت و مدیریت سیستم نیز بر احتمال وقوع بحران بانکی تاثیر گذار است.

۱-۵- تعاریف عملیاتی

به اختصار مفاهیم و اصطلاحات مهم بکار گرفته شده در تحقیق را به شرح زیر تعریف می کنیم:

سیستم بیمه سپرده : سیستم حمایتی از سپرده گذاران می باشد که به دو شکل سیستم بیمه سپرده صریح و ضمنی متداول می باشند. (Mas & Talley, 1990)

- **سیستم بیمه سپرده صریح** : سیستمی است که در چارچوب قانون و مقررات ایجاد می شود و قوانین و آئین نامه‌هایی برای عمل به این سیستم وجود دارد که در آن نوع موسسات و سپرده‌هایی که مشمول بیمه هستند و نحوه عضویت در این سیستم اجباری یا

اختیاری بودن آن و مقدار حداکثر سپرده‌هایی که باید بیمه شوند و اینکه چطور سیستم بیمه سپرده تامین وجه شود و ابزارهایی که بیمه‌گر در هنگام ورشکستگی بانک می‌تواند از آن‌ها استفاده نماید مشخص شده است. (Mas & Talley, 1990)

- سیستم بیمه سپرده ضمنی: در این سیستم حمایت دولت از سپرده‌گذاران مصلحتی می‌باشد و قانونا مجبور به انجام آن نمی‌باشند مقدار و چگونگی حمایت بستگی به تصمیم دولت دارد و هیچ‌گونه قوانین از پیش تعیین شده‌ای در تصمیم‌گیری وجود ندارد هرگونه کمک به سپرده‌گذاران معمولا از منابع خارج از بودجه و یا از طریق بانک مرکزی تامین مالی می‌شود. (Mas & Talley, 1990)

بحران بانکی: به وضعیتی اطلاق می‌شود که حداقل یکی از شرایط زیر برقرار باشد:

نسبت مطالبات معوقه^۱ به کل دارائی‌های سیستم بانکی متجاوز از ۱۰٪ شود، هزینه عملیات نجات^۲ حداقل ۲ درصد GDP باشد، مشکلات سیستم بانکی منجر به ملی سازی^۳ بخش عظیمی از بانک‌ها شود. هجوم گسترده‌ای برای برداشت سپرده‌ها به سمت بانک‌ها اتفاق افتاده باشد یا اقدامات اضطراری از قبیل مسدود نمودن سپرده‌ها، تعطیلات طولانی مدت بانک‌ها یا جامع نمودن تضمین سپرده‌ها توسط دولت در پاسخ به بحران صورت پذیرفته باشد. (Demirguc-Kunt & Detragiache, 2005)

1 - nonperforming assets

2 - rescue operation

3 - nationalization

۱-۶- نهاد یا موسساتی که می توانند از یافته‌های این پژوهش بهره گیرند

(۱) بانک مرکزی، وزرات اقتصاد و دارایی می توانند از یافته‌های این پژوهش استفاده کنند.

(۲) کلیه بانک‌های دولتی و خصوصی

(۳) محققان و دانش پژوهانی که می‌توانند از این قبیل تحقیق‌ها به عنوان منبعی جهت پژوهش‌های بعدی استفاده کنند.

۱-۷- اطلاعات مربوط به روش شناسی پژوهش

۱-۷-۱. تعریف جامعه آماری و ویژگی‌های آن

طبق تئوری روش تحقیق، هر پژوهشی باید دارای حدود مشخص و تعریف شده‌ای باشد تا پژوهشگر بتواند در تمامی مراحل تحقیق احاطه کافی و قابل اطمینان بر آن داشته باشد. جامعه آماری این تحقیق شامل ۲۳ کشور در حال توسعه طی دوره زمانی ۲۰۰۲ - ۱۹۸۰ میلادی می‌باشد.

۱-۷-۲. روش تجزیه و تحلیل داده‌ها

فرضیه‌ها در چارچوب مدل لاجیت چند متغیره با روش بیشینه درستنمایی (ML) بررسی شده‌اند.

نرم افزار اقتصادسنجی به کار برده شده ۵ Eviews می‌باشد.

۱-۷-۳. سازماندهی پژوهش

این تحقیق در پنج فصل به شرح زیر تنظیم شده است:

فصل اول، کلیات تحقیق را در بر گرفته است.

فصل دوم به بیان عوامل موثر بر وقوع بحران‌های بانکی پرداخته می‌شود، در پایان این فصل

تجرباتی از بحران‌های بانکی در دیگر کشورها ذکر خواهد شد.

فصل سوم به تعریف سیستم بیمه سپرده و مقایسه دو سیستم بیمه سپرده صریح و ضمنی و بیان

ویژگی‌های آن‌ها اختصاص دارد و پس از شناخت این سیستم پیشنهادی تحقیق ارائه شده است.

فصل چهارم به معرفی مدل، نتایج حاصل از برآورد و هم‌چنین تفسیر نتایج آن اختصاص دارد.

در فصل پنجم نتیجه‌گیری و پیشنهادات ارائه می‌گردد.

فصل دوم

عوامل موثر بر وقوع بحران بانکی و تجربیاتی

از وقوع بحران در سایر کشورها