

چکیده

مسأله‌ای که بانک‌های تازه تأسیس شده در پیش‌بینی متغیرهای مالی مهمی چون سود خالص و جریان نقدی با آن مواجه هستند، نبود سری زمانی لازم برای متغیرهای مورد نیاز (به دلیل عمر کوتاه بانک) است. با توجه به این مشکل، الگوهای اقتصادسنجی اعتبار خود را برای پیش‌بینی از دست می‌دهند و بانک تازه تأسیس شده باید به دنبال روش یا روش‌های جای‌گزین روش‌های اقتصادسنجی باشد. آنچه که در این مقاله ارایه شده است، تلاشی برای ارایه‌ی روش جای‌گزین روش اقتصادسنجی برای پیش‌بینی متغیرهای مالی یک بانک تازه تأسیس است. روش پیشنهادی برای پیش‌بینی سود خالص و جریان نقدی، بر اساس پیش‌بینی دو صورت مالی پایه‌ای بانک؛ یعنی، ترازنامه و صورت سود و زیان بنا می‌شود. در واقع، کافی است که اقلام یا اقلام عمده‌ی این دو صورت مالی پیش‌بینی شوند، سپس بر اساس رابطه‌های موجود بین اقلام صورت‌های مالی مختلف، متغیرهای مالی موردنظر پیش‌بینی شوند. در مقاله‌ی حاضر، تنها به پیش‌بینی ترازنامه‌ی یک بانک تازه تأسیس شده‌ی خصوصی پرداخته می‌شود تا در نهایت، بخشی از معمای پیش‌بینی سود خالص و جریان نقدی در بانک‌های تازه تأسیس شده را حل نماید.

برای پیش‌بینی ترازنامه به روش موردنظر، از دو نوع اطلاعات استفاده شده است: (۱) اطلاعات اقتصادی در سطح کلان و بخشی، (۲) اطلاعات مالی خاص خود بانک موردنظر. با استفاده از اطلاعات نوع دوم (اطلاعات مالی خاص خود بانک)، الگوی پیش‌بینی ترازنامه‌ی بانک ساخته می‌شود. الگوی موردنظر دارای مجموعه‌ای از متغیرهای ورودی و خروجی و روابط داخلی است. در این الگو، متغیرهای ورودی، متغیرهای برون‌زایی هستند که در خارج از الگو تعیین شده و پیش‌بینی می‌شوند و متغیرهای خروجی، متغیرهای درون‌زایی هستند که بر اساس متغیرهای ورودی و روابط الگو تعیین می‌شوند. در واقع الگو شامل سه بخش اساسی است: متغیرهای ورودی، روابط داخلی، متغیرهای خروجی. اگر متغیرهای ورودی و روابط داخلی الگو تعیین شده باشد، متغیرهای خروجی به دست خواهند آمد.

کلمات کلیدی: ترازنامه، متغیرهای ورودی، روابط داخلی، متغیرهای خارجی