

هادی حیدری، زهرا زواریان، ایمان نوربخش

چکیده

ذخایر نقد بانکی اعم از اسکناس و مسکوک و چک پول که برای عملیات روزانه مشتریان شعب طی روز مورد استفاده قرار می‌گیرد، می‌بایست به‌نحوی مدیریت شود که به‌رغم پوشش ریسک نقدینگی ناشی از کسری وجوه، هزینه رکود وجوه نقد مازاد، به حداقل برسد. بنابراین در این تحقیق به دنبال بهینه کردن مانده وجوه نقد صندوق شعب بانک هستیم. به‌منظور تعیین حد و سقف بهینه پول در صندوق شعب، از دو رویکرد سری زمانی و مدل انتشار¹ استفاده کردیم و پیش‌بینی به دو صورت ماهانه و فصلی صورت گرفت. در مدل انتشار از تابع توزیع احتمالی مقادیر واریز و برداشت نقد مشتریان شعبه و خالص نقدینگی مورد نیاز و تابع توزیع زمانی واریز و برداشت نقدی استفاده کردیم. داده‌های مورد استفاده به‌صورت روزانه و در فاصله زمانی 87/01/15 تا 88/08/30 شعبه منتخب جمع‌آوری گردید. با استفاده از شبیه‌سازی انجام شده، علاوه بر تعیین حد بهینه نگهداری پول در صندوق، به کاهش 25 درصدی سقف پول در صندوق نسبت به وضعیت کنونی رسیدیم.

کلمات کلیدی: مدیریت نقدینگی، بهینه‌یابی، مدل انتشار.

طبقه‌بندی JEL : G21، C5

¹ Diffusion Model