



تدوین چارچوب راهبردی پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری کشور

فریده محمدی

دانشجوی دکتری مالی، گروه مالی - بیمه، واحد تهران جنوب، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

دکتر رویا دارابی^۱

دانشیار گروه حسابداری، واحد تهران جنوب، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

دکتر حسین بدیعی

استادیار گروه حسابداری، واحد تهران جنوب، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران

(تاریخ دریافت: ۲۲ دی ۱۴۰۰؛ تاریخ پذیرش: ۳۱ مرداد ۱۴۰۱)

با تحولات صورت گرفته در عرصه‌ی بانکداری نوین، نیاز به اتخاذ رویکردهای فناورانه متناسب با نیازهای مشتریان در حوزه‌ی بانکداری، رواج یافته است به طوری که هم اکنون عصرگذار از مدل‌های سنتی به مدل‌های کسب و کار فناوری محور و ارزش آفرین می‌باشد. رشد استارت‌آپ‌های مالی در صنعت بانکداری جهان به خلق گونه‌های تازه‌ای از بازار و کسب و کارهایی انجامیده است که توانسته موج نوینی از نوآوری و خلاقیت را به عرصه‌ی اشتغال و کارآفرینی جهانی وارد کند که در چند دهه‌ی گذشته با فرارسیدن موج‌های جدید فناوری، نوآوری‌های بسیاری به دگرگونی چهره‌ی جهان، زندگی و تسهیل فرایندها و رشد کسب و کارهای مبتنی بر آن، کمک کردند. در این راستا، در این مقاله، محقق به شناسایی مولفه‌ها و عوامل تاثیرگذار بر استارت‌آپ‌های مالی نظیر فینتک در قالب ارائه‌ی چارچوب راهبردی پرداخته است. مشارکت کنندگان در تحقیق حاضر، شامل ۳۰ نفر از مدیران، خبرگان و متخصصان فعال در زمینه‌ی تحول دیجیتال در صنعت بانکداری می‌باشند که نسبت به مصاحبه با آن‌ها جهت شناسایی عوامل اقدام گردید. قلمروی زمانی تحقیق مربوط به سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۰ می‌باشد. به منظور دستیابی به هدف تعیین شده تحقیق، از روش تحلیل مضمون استفاده شد. نتایج تحقیق نشان داد که عوامل مؤثر بر پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری شامل حکمرانی اقتصادی دولت، فرهنگسازی و آموزش، تمهیدات ساختاری، شفاف-سازی و ارائه تسهیلات و مشوق‌ها است که به تناظر این ابعاد، ۱۷ مؤلفه شناسایی شد.

واژه‌های کلیدی: چارچوب، راهبردی، فینتک، بانکداری، مضامین.

^۱ royadarabi110@yahoo.com

مقدمه

بازارهای مالی در سراسر جهان به شدت تحت تأثیر انقلاب اینترنت در اوایل دهه ۱۹۹۰ قرار داشتند که یکی از مهمترین اثرات کاهش هزینه‌های معاملات مالی بوده است. پیشرفت‌های تکنولوژیکی که به وسیله انقلاب اینترنت مطرح شدند، چهره صنعت خدمات مالی را تغییر دادند و منجر به توسعه مالی الکترونیکی شدند. امور مالی الکترونیکی به تمام انواع خدمات مالی مانند بانکی، بیمه و معاملات سهام با استفاده از ابزارهای الکترونیکی، از جمله اینترنت و شبکه جهانی وب اشاره دارند. امور مالی الکترونیکی به افراد یا شرکت‌ها اجازه می‌دهند تا به حساب‌ها، معاملات کسب و کار و کسب اطلاعات در مورد محصولات و خدمات مالی بدون تماس فیزیکی با شرکت‌های مالی دسترسی پیدا کنند. بسیاری از مدل‌های کسب و کار الکترونیکی در دهه ۱۹۹۰، از جمله بانکداری آنلاین، خدمات کارگزاری آنلاین، پرداخت با تلفن همراه و بانکداری تلفن همراه، پدیدار شدند. همانند تجارت الکترونیک، بسیاری از این تغییرات منجر به کوچک سازی و کاهش تعداد مکان‌های فیزیکی برای بانک‌ها شدند [۱۲].

در این بین ظهور استارت‌آپ‌های مالی و به ویژه فینتک، تحولی نوین را در عرصه بانکداری ایجاد نموده است. فینتک به عنوان شرکت‌های کارآفرین در مرکز اکوسیستم‌های فناوری مالی قرار دارند. نوآوری‌های عمده با پرداخت، مدیریت ثروت، اعطای وام، انباشت منابع مالی، بهره‌گیری از بازار سرمایه و بیمه‌گذاری با هزینه‌های عملیاتی پایین‌تر هدایت می‌شوند تا توازن بیشتر بازارها را با استفاده از خدمات تخصصی‌تر در مقایسه با شرکت‌های سنتی مالی هدف قرار دهند. آن‌ها پدیده خدمات مالی جداگانه‌ای را که برای بانک‌ها به شدت مخرب هستند، هدایت می‌کنند [۱۸].

فین تک‌ها بر خلاف خدمات متداول بانکی، اغلب روی حل یک مشکل خاص تمرکز می‌کنند، همین باعث می‌شود که قادر باشند تجربه کاربری منحصر به فرد را در محصولات خود پدید آورند. طبق دسته‌بندی‌های انجام شده می‌توان استارت آپ‌های فین تک‌ی را در هشت دسته ۱. پرداخت، ۲. مدیریت مالی/پول، ۳. انتقال پول بین‌المللی، ۴. قرض دهی، ۵. پول، ۶. مدیریت ثروت، ۷. اینشور تک^۱ و ۸. رگ تک^۲ تقسیم بندی کرد [۱۰]. علاوه بر این، فین تک‌ها همچنین API^۳ را به عنوان رابط‌های دیجیتال برای دیگر شرکت‌ها و مشتریان ارائه می‌دهند [۱۱].

صنعت فین تک در ایران صنعتی نوظهور بوده و چند سال است که به حوزه خدمات مالی کشور راه یافته است. توسعه فین تک در ایران به افزایش کارایی صنعت خدمات مالی منجر می‌شود، فرصت کسب و کار جدیدی را ایجاد و بر کیفیت زندگی تأثیر می‌گذارد. بانکداری کشور باید هرچه سریع‌تر به سمت ارائه خدمات نوین بانکی با کمک تکنولوژی‌های روز دنیا برود و شرکت‌های نوپا می‌توانند به سرعت بخشیدن توسعه بانکداری دیجیتال در کشور کمک شایانی کنند [۴].

¹ INSURTECH

² REGTECH

³ Application Programming Interface

ورود تعداد کمی از بانکها در ایران به حوزه های فن آوری های مالی و بانکداری دیجیتال در کشور، فعالیت محدود بانکها در برخی از حوزه های این صنعت، تاثیر چرخه عمر شرکت های فین تک بر نحوه همکاری، تاثیر حوزه فعالیت فین تکها در سیاستها و شیوه همکاری، انتخاب استراتژی و مدل مشارکت و همکاری بانکها و استارت آپها را پیچیده تر می کند. در حال حاضر در ایران موضوع بهره گیری صنعت بانکداری از دستاوردهای فینتک به طور مؤثر و مطلوبی دنبال نمی شود و تعداد انگشت شماری از بانک های ایرانی به صورت جدی وارد این موضوع شده اند و در این بین صنعت بانکداری به علت ضعف در ساز و کارهای مورد نیاز در جهت انطباق با فرآیندهای فینتک و سایر عوامل نتوانسته است از استارت آپ های مالی در جهت توسعه فرآیندهای بانکداری استفاده نماید. بنابراین محدود بودن دانش و تجربیات از یک سو، پیچیدن نسخه های واحد برای انواع فین تکها و ایجاد ساز و کارهای مشخص به منظور بهره گیری از استارت آپ های مالی نظیر فینتک را در صنعت بانکداری با چالش مواجه ساخته است.

در همین راستا، به منظور پیاده سازی فینتک در صنعت بانکداری، ضرورت دارد تا نسبت به شناسایی عوامل مؤثر بر پیاده سازی با توجه به وضعیت موجود این بانک از جنبه های مختلف، اقدام شود تا مسیر استقرار و بهره برداری از فینتک هموار شود. در بررسی مطالعات قبلی در زمینه فینتک ملاحظه می شود که عوامل مؤثر بر پیاده سازی فینتک به صورت عملیاتی از منظر سیاست های مورد نیاز، زمینه های اجرایی و ... مورد بررسی قرار نگرفته است که از منظر کاربردی ضرورت دارد برای بررسی این موضوع و ایجاد ساختار و مدلی برای موضوع مورد بحث، مدلی جامع ارائه شود. از دیگر جنبه های مهم این مطالعه توجه و تمرکز اصلی مطالعه به جامعه هدفی است که بیشترین ارتباط را با موضوع مطالعه دارند، بدین صورت که به بررسی عوامل در صنعت بانکداری که بیشترین سابقه را در عرصه بانکداری دارد، پرداخته می شود. به طور کلی هدف از انجام این مقاله، شناسایی عوامل مؤثر بر پیاده سازی فینتک در صنعت بانکداری کشور در قالب ارائه یک چارچوب راهبردی می باشد.

مبانی نظری و پیشینه تحقیق

فن آوری های مالی

فناوری های مالی کاربرد فناوری برای ارائه محصولات و خدمات نوآورانه در بخش مالی است. این یک ساختار شکنی نوظهور در بازار است که با تلفیق فناوری و اقتصاد مدرن بر مدل های تجاری متداول و ساختار های مالی تأثیر می گذارد. توسعه بازار فین تک با افزایش تجربه مشتری در ارائه خدمات مالی متنوع و کارآمد، راه حل های نوینی را در اختیار مصرف کنندگان قرار داده است [۹]. بحران مالی جهانی در سال ۲۰۰۸، همراه با استفاده از نوآوری های فناوری معاصر، مانند رسانه های اجتماعی، هوش مصنوعی و تجزیه و تحلیل داده ها، انگیزه پیشرفت فین تک به الگوی جدیدی را فراهم کرد [۱۲]. اکوسیستم فین تک از پنج مولفه تشکیل شده است که با یکدیگر همکاری می کنند تا اقتصاد را تحریک کنند، تجربه مشتری را بهبود ببخشند و مشارکت اجتماعی را ارتقا دهند: استارت آپها، شرکت های فناوری محور، دولت، مشتریان و موسسات مالی سنتی مانند بانکها. ظهور فین تک اساساً باعث اختلال در عملکرد شرکت های سنتی است و از این رو یکی از مهم ترین تحولات است [۱۶].

با توجه به اینکه شرکت‌های فین‌تک تأثیر قابل توجهی در بخش مالی دارند، هر شرکت مالی نیاز به توسعه توانایی‌های خود برای رقابت در بازار دارد زیرا ۸۳ درصد از بازیگران سنتی درک کرده‌اند که جنبه‌های مختلف کسب و کار آن‌ها در معرض خطر استارت آپ‌های نوظهور فین‌تک است [۱۷].

بیشتر شرکت‌های مالی شروع به ایجاد همکاری با شرکت‌های تازه تأسیس فین‌تک کرده‌اند تا استراتژی‌هایی را برای ارائه خدمات ارزشمند به مصرف‌کنندگان توسعه دهند. اگرچه، از آنجا که فین‌تک رشد بسیار سریعی در سطح جهان دارد، سیاست‌گذاران باید وابستگی متقابل اجزای مختلف سازنده اکوسیستم فین‌تک و نحوه ظهور آن را درک کنند، زیرا پیش‌بینی می‌شود که میزان شکست استارت آپ‌های فین‌تک بسیار بالا باشد [۳].

فینتک

شرکت‌های نوپای فناوری مالی که به آن‌ها فین‌تک گفته می‌شود به سرعت مترصد پاسخ به نیازهای نوظهور مشتریان و حتی خلق نیازهای جدید در مشتریان هستند. این اصطلاح اختصاری برای معرفی شرکت‌هایی است که فناوری مدرن و مدل‌های کسب و کار نوآورانه را در عرصه خدمات مالی ارائه می‌کنند. فین‌تک‌ها معمولاً استارت‌آپ‌ها و شرکت‌های نوپایی هستند که به کمک فناوری‌های جدید و با استفاده از اینترنت، کلیه خدمات و مسائل مربوط به حوزه‌های مالی را در عین حفظ امنیت و کیفیت خدمات، با سرعت و شفافیت بیشتر و هزینه کمتر انجام می‌دهند. به عبارتی فین‌تک شامل موج جدیدی از شرکت‌هایی است که روش‌های متداول پرداخت، ارسال پول، استقراض، وام‌دهی و سرمایه‌گذاری را تغییر می‌دهند [۱۹].

صنعت فین‌تک به صورت جهانی در حال شکوفایی است و به وضوح توجهات زیادی را به خود جلب کرده تا جایی که میزان سرمایه‌گذاری در این شرکت‌ها به میزان زیادی افزایش یافته است. به نظر می‌رسد فین‌تک‌ها نسبت به نهادهای مالی سنتی در استفاده از فرصت‌ها و ارائه راه‌حل‌های نوآورانه و رویکردهای مشتری‌مدارانه، بسیار چابک‌تر عمل می‌کنند [۷]. بر این اساس، فین‌تک به عنوان موتور محرکه نوآوری در صنعت مالی شناخته شده و پیش‌بینی می‌شود در آینده نقشی اساسی در این صنعت داشته باشد. با توجه به پیشرفت‌های فین‌تک، بانک‌ها برای این که سهم بازار خود را حفظ کنند، گسترش دهند و حتی بقا پیدا کنند و همچنان به عنوان یک بازیگر محوری در اکوسیستم مالی به فعالیت ادامه دهند باید خود را با سرعت نوآوری منطبق سازند زیرا گفته می‌شود فین‌تک‌ها با سرعت بالاتری در حال رشد هستند، درآمد بیشتری ایجاد می‌کنند و احتمال موفقیت دائمی افزون‌تری دارند [۱۲].

پیشینه تحقیق

موسیا و گارسیا [۱۴] در مطالعه خود به بررسی استراتژی‌های مورد نیاز در استقرار و پیاده‌سازی فینتک پرداختند. نتایج تحقیق نشان داد که نقش ارتباطات الکترونیکی در استراتژی یک سازمان و نحوه استفاده از تکنیک‌های تجزیه و تحلیل و مدل‌سازی برای استفاده از محتوای رسانه‌های دیجیتال را مورد بررسی قرار می‌دهد. این مقاله درباره اعتبار تاریخی که بانک‌ها تجربه کرده‌اند و اینکه چگونه صنعت فین‌تک فعلی

می‌تواند از اشتباهات گذشته استفاده کند، بحث می‌کند. در نهایت، مروری بر مکانیسم‌های موثر برای بهبود شهرت الکترونیکی ارائه شده است.

لو و همکاران [۱۳] در مطالعه خود به بررسی فرآیند فینتک با رویکرد ریسک‌های موجود با استفاده از معادلات ساختاری پرداختند. نتایج تحقیق نشان داد که یک کانال رفتاری برای استدلال اینکه درجه گریزی از ابهام منبع برجسته بازگشت غیرعادی از سرمایه گذاری در بازارهای بیت کوین است، معرفی شده است. با استفاده از داده‌ها در طی یک دوره ده ساله، محققین نشان دادند که سرمایه‌گذاران بیت کوین به طور متوسط نسبت به ریسک گریزی از معاملات ارزهای رمزپایه در پلتفرم فین تک دارند. علاوه بر این، مشخص می‌شود که سرمایه‌گذاران تنها در صورت عدم ابهام، بازدهی غیر عادی دارند. این مطالعه به بخشی از متغیرهای تاثیر گذار در همکاری بانک‌ها و فین تک‌ها اشاره کرده است پرداختن به سایر متغیرهای موثر در این همکاری از نقاط قابل بهبود این مطالعه می‌باشد.

شنگ [۱۵] در مقاله خود به بررسی تأثیر فینتک بر روی اعتبار شرکت‌های کوچک و متوسط پرداخت. نتایج تحقیق نشان داد که نتایج تحقیق نشان داد که تکنولوژی مالی (فینتک) بر توانایی بانک‌ها در ارتقاء میزان اعتبار شرکت‌های کوچک و متوسط تأثیر گذار است. همچنین فینتک تأثیر قابل توجهی در افزایش اعتبار شرکت‌های کوچک و متوسط در بانک‌های بزرگ دارد. بنابراین، شاید استفاده از فینتک مهمتر از توسعه بسیاری از بانک‌های کوچک باشد. این مطالعه به اهمیت استفاده از فناوریهای مالی در صنعت بانکداری پرداخته است. مطالعه نحوه همکاری بانک‌ها و فین تک‌ها از نقاط قابل بهبود می‌باشد. مرادی و همکاران [۷] در مطالعه خود بررسی فرآیند توسعه استارت‌آپ‌های فینتک در ایران، با تأکید بر عوامل و موانع پیش‌رو پرداختند. نتایج تحقیق نشان داد که چالش‌های قانون‌گذاری، عدم وجود استراتژی شفاف در بانک‌ها برای همکاری و شرایط کلان سیاسی و اقتصادی کشور به ویژه تحریم‌ها بوده و راهبردهایی از جمله تدوین استانداردها و قوانین جدید متناسب با نیاز استارت‌آپ‌ها و به ویژه فرآیندهای بانکداری باز و ترسیم نقشه راه تحول دیجیتال صنعت بانکداری با همکاری ذینفعان کلیدی، می‌تواند به توسعه استارت‌آپ‌های منجر می‌شود.

مشرتی دوست و استاد [۱۰] به بررسی جایگاه حسابرسی داخلی و نحوه عملکرد آن در نظام بانکی ایران پرداختند. نتایج حاکی از آن است که ارتباط حسابرسی داخلی با مدیریت ارشد در بانک‌های انصار، شهر و سینا مناسب می‌باشد. نقش و اهمیت حسابرسی داخلی توسط مدیریت ارشد و سایر کارکنان در بانک‌های انصار، شهر و کارآفرین شناخته شده است. نقش مشورتی حسابرسی داخلی تنها در بانک‌های انصار و شهر چشمگیر است. به جز بانک ملی، در سایر بانک‌ها حساب‌برسان داخلی از دانش و تجربه کافی در خصوص فعالیت خود برخوردار هستند و در همه بانک‌ها حساب‌برسان داخلی از آموزش‌های کافی جهت بهبود فرآیند حسابرسی بهره‌مند می‌شوند.

الحسینی [۱] در مطالعه خود به بررسی روابط مهندسی مالی و تاب آوری با تمرکز بر ابزارها و استارت‌آپ‌های مالی پرداختند. وی با اشاره به این که اصطلاح تاب‌آوری یا آسیب‌پذیری اقتصادی در عرصه اقتصادی

کشور دارای اهمیت است به این نتیجه دست یافت که تاب‌آوری مالی می‌بایست به عنوان یکی از مهمترین سیاست‌ها و اولویت‌های دولت در مواجهه با تکانه‌های اقتصادی و پیشران‌های محیطی باشد. رضایی [۵] به طراحی و تبیین مدل بهینه ارزشگذاری سهام بانک‌های فعال در صنعت بانکداری ایران پرداختند. نتایج حاصل از تحقیق منجر به طراحی و تبیین مدلی بهینه برای ارزش‌گذاری سهام بانک‌ها گردیده است. به گونه‌ای که یک رابطه غیر خطی بین مدل ارزش‌گذاری P/E، سود هر سهم (EPS)، جمع هزینه‌ها، جمع درآمدها، نسبت کفایت سرمایه، دارایی‌های ثابت و نسبت تسهیلات به سپرده‌ها متناظر با دو حالت رشد بالا و پایین سود هر سهم، حاصل گردید.

نیک بین و همکاران [۸] در مطالعه خود به ارائه مدلی در راستای کسب و کارهای الکترونیکی با روش شبکه خزان پرداختند. نتایج تحقیق نشان داد که سه بعد شامل ابعاد ساختار محور، استراتژی محور و تکنولوژی محور دارای اهمیت هستند. در بُعد استراتژی محور، مؤلفه‌های توجه به نکات در حین فروش، داشتن سیستم نوآوری و در بُعد ساختار محور مؤلفه‌های داشتن سیستم انبارداری و داشتن سیستم توزیع و در بُعد استراتژی محور مؤلفه‌های توجه به جامعه و پیچیدگی زیاد بازار دارای ارجحیت هستند.

قائمی و همکاران [۶] در مقاله خود به بررسی استارت‌آپ‌های بانکی در حوزه خدمات نوین بانکداری پرداختند. نتایج تحقیق نشان داد که بیش از ۸۰ درصد مدیران پاسخگو اعتقاد داشتند که با برنامه‌ریزی مناسب می‌توان به استارت آپ‌های بانکی کمک کرد تا در کشور ایران نیز حضور گسترده‌ای داشته باشند، بانگاهی گذرا می‌توان دریافت که فروض موجود در تحقیق هر کدام با احتمال‌های متفاوت ولی تقریباً به طور قاطع به تصویب رسیده‌اند. توجه به حوزه فین‌تک‌ها و کمک به توسعه آن از نتایج بارز این مطالعه می‌باشد ولی شکل کمک و همکاری بانک‌ها و فین‌تک‌ها در این مطالعه مورد بررسی قرار نگرفته است. صیدی و صفری [۷] در پژوهشی به بررسی مقایسه‌ای کفایت سرمایه و تأثیر آن بر عملکرد بانک‌های تجاری؛ مطالعه موردی بانک‌های کشورهای ایران و ترکیه پرداختند. تایید تحقیق نشان می‌دهد تأثیر متغیر مستقل کفایت سرمایه بر سود عملیاتی براساس مجموع داده‌های تحقیق و به تفکیک داده‌های هر دو کشور به صورت مثبت و معنادار تأیید شده است.

سوال‌های تحقیق

سوال اصلی تحقیق

چارچوب راهبردی پیاده سازی فینتک در صنعت بانکدار کشور چگونه است؟

سوال‌های فرعی تحقیق

- ۱- عوامل موثر بر پیاده سازی فینتک مبتنی بر نقاط قوت و ضعف و فرصت و تهدید کدام‌اند؟
- ۲- چارچوب شبکه مضامین تحقیق چگونه است؟
- ۳- اولویت بندی عوامل شناسایی شده بر پیاده سازی فینتک در صنعت بانکداری از منظر تأثیرگذاری چگونه است؟
- ۴- راهبردهای اجرایی در راستای پیاده سازی فینتک کدام‌اند؟

روش تحقیق

در این بخش به روش شناسی تحقیق از حیث نوع روش تحقیق، سؤالات تحقیق، نحوه گردآوری داده‌ها، جامعه و نمونه آماری تحقیق و نحوه تجزیه و تحلیل داده‌ها پرداخته می‌شود:

تحقیق حاضر، از منظر هدف تحقیق که به دنبال شناسایی عوامل مؤثر بر پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری می‌باشد، کاربردی و از منظر، نحوه گردآوری داده و اطلاعات، توصیفی از نوع اکتشافی است. سؤال اصلی تحقیق که محقق به دنبال پاسخ به آن می‌باشد این است که، چه عواملی از منظر راهبردی، در راستای پیاده‌سازی فینتک در بانک صنعت بانکداری مؤثر هستند؟

محقق به در راستای پاسخ به سؤالات تحقیق، از منابع اطلاعاتی شامل متن مصاحبه، مطالعات کتابخانه‌ای و مشاهدات میدانی جهت گردآوری داده‌های استفاده نموده است.

جامعه آماری تحقیق

جامعه آماری این تحقیق به صورت هدفمند و در دسترس شامل ۳۰ نفر از مدیران و مشاوران در صنعت بانکداری جمهوری اسلامی ایران که در زمینه فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال و به طور مشخص استارت‌آپ‌های مالی دارای اقدامات و تخصص مربوطه هستند، می‌باشد. آمار جمعیت شناختی نمونه آماری تحقیق به صورت جدول (۱) می‌باشد:

جدول ۱. آمار جمعیت شناختی بخش کیفی تحقیق

۲۵	مرد	جنسیت
۵	زن	
۹	کارشناسی ارشد	تحصیلات
۲۱	دکتری	
۲	بین ۵ تا ۱۰ سال	سابقه کار
۴	بین ۱۰ تا ۱۵ سال	
۶	بین ۱۵ تا ۲۰ سال	
۸	بین ۲۰ تا ۲۵ سال	
۱۰	بین ۲۵ تا ۳۰ سال	
۱۲	مدیریت مالی	رشته تحصیلی
۱۳	مهندسی مالی	
۵	اقتصاد	

تجزیه و تحلیل داده‌ها

از آن جایی که هدف تحقیق، آرایه یک چارچوب راهبردی به منظور پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری می‌باشد، رویکرد کیفی برای تحلیل داده‌ها انتخاب شد. واحد جمع‌آوری اطلاعات، مصاحبه با خبرگان

سازمانی شامل مدیران و مشاوران تخصصی در صنعت بانکداری و همچنین نخبگان دانشگاهی شامل فارغ التحصیلان مدیریت مالی و مهندسی مالی می‌باشد.

روش تجزیه و تحلیل داده‌ها، برگرفته از ابزار تحلیل داده‌های کیفی است که به طور مشخص از روش تحلیل مضمون (تم) جهت شناسایی عوامل استفاده می‌شود. تحلیل مضمون روشی برای شناخت، تحلیل و گزارش الگوهای موجود در داده‌های کیفی است. این روش، فرآیندی برای تحلیل داده‌های متنی است و داده‌های پراکنده و متنوع را به داده‌های غنی و تفصیلی تبدیل می‌نماید [۲].

یافته‌های تحقیق

برای بررسی نتایج تحقیق، نخست متون پیاده سازی شده مصاحبه‌های نیمه ساختاریافته با دقت بررسی شد و پس از وارد کردن آن‌ها در جدول‌ها و جدا کردن جملات معنادار آن‌ها در سطرهای مختلف جدول، عوامل شناسایی شده به روش تحلیل مضمون تحلیل و گروه‌بندی شدند. این اطلاعات در جدول (۲) ارائه شده است.

جدول ۲. نتایج تحلیل مصاحبه‌ها

کد مصاحبه- شونده	مضامین فراگیر	مضامین سازمان- دهنده	مضامین پایه
مصاحبه شونده اول	تخصص‌گرایی	عدم جذب نخبگان در دولت به دلیل کوچک سازی دولت	عدم اتصال به شرکت‌های دانش بنیان از طریق شناسایی نیازمندی های فین تک در صنعت بانکداری، می تواند روند دستیابی به الزامات و اجزای فین تک را با مشکل مواجه سازد. از همین رو کوچک سازی دولت موجب اختلال در جذب نخبگان در صنعت بانکداری می‌شود
مصاحبه شونده دوم	تمرکزگرایی	سیستم مدیریت بروکراتیک و سنتی در دولت	سیستم بروکراتیک و سنتی در دولت می‌بایست مطابق با الزامات فین تک متحول شود. از همین رو، سیستم بانکی باید به صورت تطابق با آخرین استانداردهای بین‌المللی پیش برود

مصاحبه شونده سوم	سیاست گذاری	اصلاح سیاستهای عمومی پیاده سازی فین تک	تدوین سیاستهای عمومی توسط بانک مرکزی، در راستای پیاده سازی سیستم فین تک می تواند مکانیزم های همسویی را در بین تمامی شعب و مراکز بانکی تسهیل نماید.
مصاحبه شونده سوم	سیاست گذاری	تدوین برنامه های بلندمدت و عمیق برای صنعت بانکداری دیجیتال	تدوین برنامه های بلندمدت و کوتاه مدت به منظور شاخص گذاری مؤثر در راستای نظارت های دوره ای بر تحولات بانکی جهت تطابق با الزامات فین تک در قالب نقشه راه فین تک ضروری و اجتناب ناپذیر است.
مصاحبه شونده سوم	سیاست گذاری	ترسیم درست چشم انداز صنعت بانکداری	تدوین و تصور یک چشم انداز مطلوب به منظور تحول صنعت بانکداری می تواند اهداف و راهبردها را در یک مسیر متعالی به منظور تحقق و پیاده سازی استارتاپ های مالی تسهیل و هموار نماید
مصاحبه شونده چهارم	هم راستایی و هم سویی صنعت بانکداری	هم راستاسازی مدل توسعه بانکداری با سیاستهای صنعتی و اقتصادی	هم راستایی و جهت دهی تمامی اقدامات بانکی با مدل های توسعه بانکداری می تواند سیاست های صنعتی و اقتصادی را در این عرصه فعال نماید. یکی از مهمترین عناصر در پیاده سازی فین تک توجه به سیاست های صنعتی و اقتصادی به صورت توأمان است
مصاحبه شونده پنجم	تطابق با استانداردهای بین المللی	توجه به استانداردهای جهانی و رصد بازارهای جهانی در این صنعت	توجه و تأکید بر استانداردهای جهانی و مطابقت و عدم انحراف از قوانین و نرم های بین المللی در صنعت بانکداری می تواند صنعت بانکداری را به بازارهای جهانی متصل نماید.

مصاحبه شونده ششم	انضباط بخشی ساختاری	اصلاح ساختار اقتصادی	ساختار اقتصادی ایران مبتنی بر استانداردهای فین تک بایستی تغییر کند.
مصاحبه شونده هفتم	ثبات بخشی	ایجاد ثبات بلندمدت اقتصادی	ایجاد ثبات اقتصادی زمینه ساز شکل گیری تحول دیجیتال در عرصه سرمایه گذاری در نظام بانکداری می تواند باشد. این امر بسترسازی مناسبی را در راستای ایفای نقش های فین تک به دنبال دارد.
مصاحبه شونده هشتم	کنترل شاخص های کلان اقتصادی	افزایش نرخ رشد تولید ناخالص داخلی	ارزش آفرینی برای کسب و کارهای موجود در راستای پیاده سازی فین تک می تواند افزایش نرخ رشد تولید ناخالص داخلی را به دنبال داشته باشد.
مصاحبه شونده نهم	سیاست گذاری	اقتصاد تولیدمحور	بر پایه تحول دیجیتال در صنعت بانکداری و تسهیل مراودات و تبادلات سرمایه گذاری در بستر پلتفرم فین تک می تواند اقتصاد تولید محور را رشد دهد.
مصاحبه شونده دهم	تحریم زدایی	کاهش تحریم های سیاسی و اقتصادی	تحریم های اقتصادی و سیاسی بزرگترین آسیب را برای صنعت بانکداری به دنبال داشته است. این مسئله در مراودات بین المللی در حوزه پولی و بانکی بسیاری از ساز و کارهای مالی را با اختلال مواجه ساخته است. بنابراین کاهش تحریم های سیاسی و اقتصادی در راستای پیاده سازی فین تک می تواند اثرگذار باشد.

مصاحبه شونده یازدهم	انضباط بخشی ساختاری	اصلاح ساختار اقتصادی	ساختار اقتصادی ایران مبتنی بر استانداردهای فین تک بایستی تغییر کند.
مصاحبه شونده یازدهم	انضباط بخشی ساختاری	ورود هلدینگهای بزرگ صنعتی به این صنعت	با پیاده سازی استارتآپ های مالی، بسیاری از کارتل های اقتصادی و بنگاه های کسب و کار در کشور وارد حوزه استارتآپ های مالی می شوند
مصاحبه شونده دوازدهم	حکمرانی دولت	مشارکت دولت با سهام کمتر	دولت می تواند با سهم خرد و کلان وارد عرصه استارتآپ های مالی شود و با ریل گذاری مؤثر، بسترهای شکل گیری فین تک را مهیا نماید.
مصاحبه شونده پانزدهم	انضباط بخشی ساختاری	واگذاری سهام صندوقهای پژوهش و فناوری دولتی به بخش خصوصی	معاونت علم و فناوری ریاست جمهوری، با تشکیل صندوق های پژوهش و فناوری دولتی و ایجاد ارتباط با بخش خصوصی زمینه های پیاده سازی فین تک را تسهیل می نماید.
مصاحبه شونده شانزدهم	گفتمان سازی و فرهنگ سازی	ایجاد فهم مشترک در خصوص توسعه استارتآپهای مالی	یکی از ضروری ترین عوامل موفقیت می تواند در گفتمان سازی و فرهنگ سازی مشارکت احاد جامعه در خصوص توسعه استارتآپ های مالی باشد
مصاحبه شونده نوزدهم	گفتمان سازی و فرهنگ سازی	فرهنگ مطابق با پراکندگی جغرافیایی	ایران با اقلیم، فرهنگ، مکتب ها و مذاهب و سلايق سیاسی و نظام اجتماعی مختلف و با پراکندگی های جغرافیایی که دارد سیستم بانکی می بایست در تطابق با الزامات فین تک راهکارهایی متناسب با موارد اشاره شده ارائه دهد

مصاحبه شونده بیست و دوم	مناسبات و تبادلات اقتصادی	تعامل مناسب بازیگران صنعت استارت‌آپ‌های مالی	تعامل بین ارکان اجرای نظام بانکی در راستای پیاده سازی فین تک ضروری است. بنابراین نوع تعامل، تبادل و اشتراک اطلاعات بین ارکان اجرائی صنعت، بازار و بانک و بازار سرمایه دارای اهمیت است
مصاحبه شونده بیست و سوم	مناسبات و تبادلات اقتصادی	شبکه سازی قوی میان فعالان صنعت استارت‌آپ های مالی	شبکه سازی میان فعالان صنعت استارت‌آپ های مالی یکی از عوامل موفقیت در ایجاد مشارکت های مدنی و اداری در پیاده سازی فین تک است
مصاحبه شونده بیست و پنجم	ریسک پذیری	توجه سرمایه گذاران ریسک پذیر به تأمین مالی مبتنی بر چرخه عمر	بسیاری از سرمایه گذاران به ریسک های مالی که در فین تک موجود است توجه می نمایند که این می تواند چالش های این عرصه را بیشتر کند
مصاحبه شونده بیست و هفتم	مناسبات و تبادلات اقتصادی	دسترسی مناسب و سریع به سرمایه	دسترسی سریع و مناسب به سرمایه ها توسط بنگاه ها و مشتریان یکی از امتیازات در پیاده سازی فین تک است.
مصاحبه شونده بیست و هشتم	انضباط بخشی ساختاری	ایجاد مکانیزم های حقوقی	مکانیزم های حقوقی در تعیین الزامات فین تک مؤثر است.
مصاحبه شونده بیست و نهم	انضباط بخشی ساختاری	توسعه حقوق مالکیت افراد	یکی از موارد کلیدی در توسعه استارت‌آپ های مالی ایجاد ساختارهای حقوق مالکیت معنوی و مادی است.
مصاحبه شونده سی و ام	انضباط بخشی ساختاری	ایجاد مرجع رسمی و قانونی صحه گذاری اطلاعاتی	تشکیل ساختارهای متمرکز به منظور صحه گذاری اطلاعاتی می تواند به عنوان مرجع رسمی در فرآیند استارت‌آپ ها مورد توجه قرار گیرد.

با توجه به نتایج به دست آمده، دسته بندی موضوعی مضامین به صورت جدول (۳) می باشد:

جدول ۳. دسته بندی مضامین

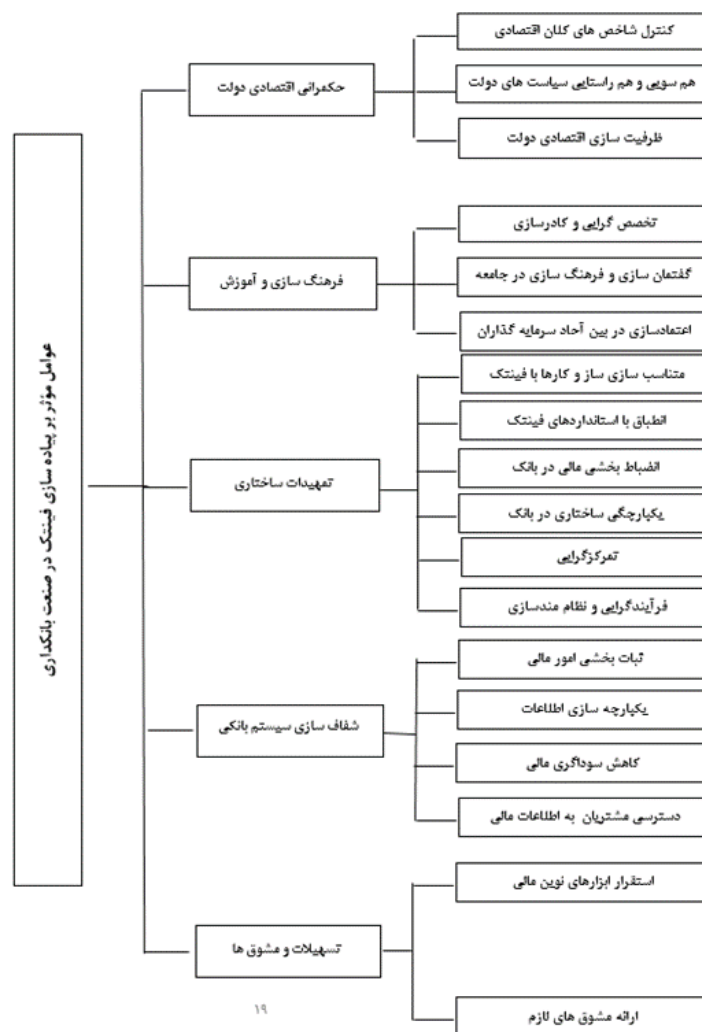
مضامین پایه	مضامین سازمان دهنده	مضامین فراگیر
محدودسازی توسطقوانین	سیاست گذاری	حکمرانی دولت
محدودسازی توسطقوانین		
تدوین، بازنگری و اجرای صحیح مفاد مرتبط به فین تک		
لزوم تدوین سیاست های اجرایی توسط بانک مرکزی		
ثبات قوانین و مقررات		
اضافه نمودن بند قانونی به قانون تحول دیجیتال در خصوص شفافیت مالی تمامی بانکها و مؤسسات مالی		
اصلاح سیاستهای عمومی پیاده سازی فین تک		
تدوین برنامه های بلندمدت و عمیق برای صنعت بانکداری دیجیتال		
ترسیم درست چشم انداز صنعت بانکداری		
اصلاح سیاستهای توسعه صنعتی و اقتصادی		
اقتصاد تولیدمحور		
افزایش اشتغال کشور		
شرایط عدم اطمینان بسیار بالا و ریسک بالا و تصمیم گیری بسیار مشکل		
ضعف در سیاستهای پول و مالی در کشور		
کاهش تورم	کنترل شاخص های کلان اقتصادی	
افزایش نرخ رشد تولید ناخالص داخلی		
رشد تولید		
کاهش رکود اقتصادی به وسیله بهبود بسترهای سرمایه گذاری	ظرفیت سازی دولت	
مشارکت دولت با سهام کمتر		
حمایت دولت از راه اندازی استارتاپ های مالی		
تمرکز دولت بر فناوری های راهبردی و خاص		
افزایش فعالیت های مولد در کشور		

نبود مکانیزم های صحیح عملکرد در استارتاپ های مالی	متناسب سازی مکانیزم ها با استارتاپ ها	ساختارمندی
ایجاد فرآیندهای یکپارچه بین بازارهای مالی، بانکها، بورس و...		
تدوین ساز و کارهای مالی		
یکپارچه شدن سیستم پرداخت تسهیلات		
ایجاد زیرساختهای دانشی در زمینه سرمایه گذاری نوپا		
مستندسازی فرآیندها		
کاهش شکاف تأمین مالی دانش بنیانی در مرحله آغاز رشد تا بلوغ	تمرکزگرایی	
سیستم مدیریت بروکراتیک و سنتی در دولت حذف بروکراسی	همراستایی و هم- سویی صنعت بانکداری	
هم راستاسازی مدل توسعه بانکداری با سیاستهای صنعتی و اقتصادی	انضباط بخشی ساختاری	
تطابق با اسناد بالادستی		
اصلاح ساختار اقتصادی		
ورود هلدینگهای بزرگ صنعتی به این صنعت		
واگذاری سهام صندوقهای پژوهش و فناوری دولتی به بخش خصوصی		
ایجاد مکانیزم های حقوقی		
توسعه حقوق مالکیت افراد	تطابق با استانداردهای بین- المللی	
ایجاد مرجع رسمی و قانونی صحت گذاری اطلاعاتی		
توجه به استانداردهای جهانی و رصد بازارهای جهانی در این صنعت		
کمک به کارآفرینان و استارتاپ های مالی در به کارگیری الگوهای مناسب تأمین مالی		
دعوت از فین تک کاران جهانی		
کاهش تحریم های سیاسی و اقتصادی		
بهبود روابط بین المللی	شفاف سازی	
ایجاد ثبات بلندمدت اقتصادی		
ثبات متغیرهای اقتصادی	ثبات بخشی	

ایجاد مرکز تولید داده های دوره ای و فصلی	یکپارچه سازی اطلاعات	آموزش و فرهنگ سازی
ایجاد پایگاه داده های اطلاعات ارزشگذاری استارتاپ های مالی		
کاهش واسطه گری در اقتصاد کلان	کاهش سوداگری مالی	
حذف دلالتان		
فساد مالی		
ارایه آمارهای دوره های از مشتریان و سرمایه گذاران	شفافیت مالی	
ارایه داده های مختلف در زمینه سرمایه گذاری		
ارایه داده های مختلف در زمینه فرصت های سرمایه گذاری		
توجه به مسائل و منافع شخصی مشتریان		
مداخله غیر کارشناسانه دولت در صنعت	تخصص گرایی	
جذب نخبگان در دولت ب		
ایجاد فهم مشترک در خصوص توسعه استارتآپهای مالی		
به کارگیری نخبگان و خبرگان در صنعت بانکداری دیجیتال		
فرهنگ مطابق با پراکندگی جغرافیایی	گفتمان سازی و فرهنگ سازی	
تبدیل تدریجی نظام اقتصادی کشور به سمت سرمایه محوری		
فرهنگ سازی استفاده از فناوری در کشور		
ایجاد فرهنگ کار تیمی		
ایجاد فرهنگ سازی توسط بازیگران اصلی		
ایجاد فرهنگ شبکه سازی و سرمایه گذاری کنسرسیومی در میان نهادهای سرمایه گذاری		
ظرفیت سازی و دنبال کردن فعالیتهای ترویجی توسط دولت	اعتمادسازی	
عدم اعتماد به دولت در صنعت بانکداری		
دید مثبت سرمایه گذاران به فینتک در کشور	تسهیلات و مشوق ها	تسهیلات
اعطای مشوقهای دولتی به سرمایه گذران فین تک		
اعطای یارانه های دوره ای		
معاف از مالیات نمودن سرمایه گذران استارتاپ های مالی		
تنظیم و اجرای مشوق های قانونی		

تضمین خرید پلتفرم استارت‌آپ های مالی توسط دولت	مناسبات و تبادلات اقتصادی
حمایت از سرمایه گذار	
افزایش حجم سرمایه گذاری در کشور	
تعامل مناسب بازیگران صنعت استارت‌آپ‌های مالی	
شبکه سازی قوی میان فعالان صنعت استارت‌آپ های مالی	

در شکل (۱)، شبکه مضامین مبتنی بر دسته‌بندی جدول (۳) ارائه شده است:



شکل ۱. مدل مفهومی تحقیق

بحث و نتیجه‌گیری

محقق در راستای احصاء و شناسایی عوامل مؤثر بر پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری، از طریق مصاحبه با خبرگان اقدام نمود. به این منظور، ۱۰ سؤال تخصصی طراحی گردید و با ۳۰ نفر از خبرگان در صنعت بانکداری از بانک‌های رفاه کارگران، پارسیان و پاسارگاد و ملت و ملی و نخبگان دانشگاهی شامل فارغ التحصیلان رشته‌های مهندسی مالی و مدیریت مالی در قلمرو زمانی سال ۱۳۹۹-۱۴۰۰ مصاحبه بعمل آمد و منتج به شناسایی عوامل در قالب پنج بُعد اساسی گردید. این ابعاد شامل ۱- حکمرانی دولت که ناظر بر تصمیمات و الزامات راهبردی به منظور جهت‌دهی، همسویی و همراستایی کلیه اقدامات واحدهای اجرایی در صنعت بانکداری با فرآیندهای فینتک می‌باشد؛ ۲- ساختارمندی و یکپارچگی که ناظر بر عواملی است که زیرساخت‌ها، زمین‌های اجرایی و ساز و کارهای رسمی جهت عملیاتی نمودن فرآیندهای فینتک در سطوح کلان و خرد سازمانی را ایجاد می‌نماید؛ ۳- تسهیلات که ناظر بر عواملی است که پیشبرد اهداف، راهبردها و فعالیت‌های برنامه‌ریزی شده در راستای فینتک را تسهیل و هموار می‌سازد؛ ۴- فرهنگ‌سازی و آموزش ناظر بر توسعه و ترویج استارت‌آپ‌های مالی در بین آحاد جامعه است و ۵- شفاف‌سازی ناظر بر مجموعه اقداماتی است که باعث ایجاد شفافیت در ساز و کارهای صنعت بانکداری می‌شود. در نهایت ۱۷ مؤلفه در ۵ بُعد دسته‌بندی شدند. با توجه به ارتباط بین مضامین، نسبت به تهیه شبکه مضامین اقدام گردید. به همین منظور، در چارچوب ارائه شده، سطوح تأثیرگذاری عوامل بر پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری مشخص گردید.

نتایج به دست آمده در این بخش، با نتایج تحقیقات ثانوری فرد و همکاران (۱۳۹۸)، که به ارائه الگوی کسب و کار بانکداری مبتنی بر فینتک پرداخته است دارای اشتراک است. نیک بین و همکاران (۱۳۹۷) در تحقیق خود به ارائه مدل کسب و کار در حوزه کسب و کارهای الکترونیکی در صنعت بانکداری پرداخت که با نحوه طراحی مدل تحقیق حاضر دارای اشتراک و همسویی می‌باشد. براساس یافته‌های تحقیق، پیشنهادات ذیل به منظور پیاده‌سازی فینتک در صنعت بانکداری ارائه می‌شود:

۱. پیشنهاد می‌شود؛ در صنعت بانکداری، به منظور تعیین حدود و ثغور فعالیت‌ها در عرصه فین‌تک سند سیاست‌گذاری فینتک تدوین شود و همچنین برخی از قوانین موجود در صنعت بانکداری نیاز به اصلاح و تعدیل‌سازی و بهینه‌سازی دارد که بایستی این اقدام صورت گیرد.
۲. پیشنهاد می‌شود؛ در راستای پیاده‌سازی فین‌تک، تدوین دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها و روند اجرای صحیح مفاد مرتبط با فین‌تک مورد بررسی قرار گیرد.
۳. پیشنهاد می‌شود؛ بانک مرکزی به منظور همراستایی، همسویی و جهت‌دهی تمامی فعالیت‌ها، سیاست‌های اجرایی متناسب با نیازمندی‌های فین‌تک را تدوین و به تمامی ارکان اجرایی صنعت بانکداری ابلاغ نماید.
۴. پیشنهاد می‌شود؛ در راستای ایفای نقش مسئولیت‌های اجتماعی توسط صنعت بانکداری، تدوین و بازنگری بند قوانین مرتبط با شفافیت مالی در بانک‌ها و مؤسسات در راستای پیاده‌سازی فین‌تک آماده و ابلاغ شود.

۵. پیشنهاد می‌شود؛ ساز و کارهای مناسب به منظور طراحی نظام ارزیابی عملکرد از استارت‌آپ‌های مالی در صنعت بانکداری می‌تواند ورود به عرصه فین‌تک را تسهیل نماید، طراحی شود.
۶. پیشنهاد می‌شود؛ برنامه‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت به منظور شاخص‌گذاری مؤثر در راستای نظارت‌های دوره‌ای بر تحولات بانکی جهت تطابق با الزامات فین‌تک در قالب نقشه راه فین‌تک ضروری و اجتناب ناپذیر است.
۷. پیشنهاد می‌شود؛ چشم‌انداز مطلوب به منظور تحول صنعت بانکداری جهت همسویی اهداف و راهبردها به منظور تحقق و پیاده‌سازی استارت‌آپ‌های مالی تسهیل و هموار شود.
۸. پیشنهاد می‌شود؛ گفتمان‌سازی، ظرفیت‌سازی و تدوین ساز و کارهای مورد نیاز به منظور ارتباط بین کسب و کارهای نوپا با صنعت بانکداری و ورود به عرصه‌های خطرپذیر، صنعت بانکداری را به سمت استارت‌آپ‌های مالی سوق دهد، صورت گیرد.
۹. پیشنهاد می‌شود؛ ساختار اقتصادی ایران مبتنی بر استانداردهای فین‌تک تغییر نماید.

فهرست منابع

۱. الحسینی، علی (۱۳۹۹). "بررسی روابط مهندسی مالی و تاب‌آوری با تمرکز بر ابزارها و استارت‌آپ‌های مالی". **کنفرانس مهندسی مالی، تهران، ایران**.
۲. بازگان، عباس (۱۳۹۷). **مقدمه‌ای بر روش‌های تحقیق کیفی و آمیخته؛ رویکردهای متداول در علوم رفتاری**، چاپ نهم، تهران، نشر دیدار.
۳. رجیبی قیداری، علی (۱۳۹۷). ارائه الگوی بهینه بکارگیری تکنولوژی مالی در حوزه پرداخت الکترونیکی با تأکید بر بازاریابی الکترونیکی در بانک پاسارگاد، **پایان‌نامه کارشناسی ارشد**، دانشگاه خوارزمی.
۴. رضایی، محمد؛ پاک‌پور، لیلا (۱۳۹۷). **فین‌تک‌ها و چشم‌انداز آن در امور بانکداری ایران**، چاپ اول، تهران، نشر نسل روشن.
۵. رضایی، عیسی (۱۳۹۷). "طراحی و تبیین مدل بهینه ارزشگذاری سهام بانک‌های فعال در صنعت بانکداری ایران"، **تحقیقات حسابداری و حسابرسی**، دوره ۱۰، شماره ۳۷، ص: ۸۹-۱۱۰.
۶. روبینی، آگوستین (۲۰۱۷). **فین‌تک‌ها در یک نگاه**، ترجمه قربانی، رضا و روحی، احسان، (۱۳۹۶)، چاپ اول، تهران، نشر راه پرداخت.
۷. صیدی، حجت‌اله؛ صفری، عذری (۱۴۰۰). "بررسی مقایسه‌ای کفایت سرمایه و تأثیر آن بر عملکرد بانک‌های تجاری؛ مطالعه موردی بانک‌های کشورهای ایران و ترکیه"، **تحقیقات حسابداری و حسابرسی**، انجمن حسابداری ایران، دوره ۱۳، شماره ۵۱، ص: ۸۱-۹۴.
۸. قائمی، محمدرضا؛ دهقان‌دهنوی، محمدعلی؛ مرادی، نرجس‌سادات (۱۳۹۶). "بررسی وضعیت استارت‌آپ‌های بانکی در حوزه خدمات نوین بانکداری"، **اقتصاد و بانکداری اسلامی**، دوره ۶، شماره ۲۰، ص: ۱۳۹-۱۱۹.
۹. مرادی، شیوا؛ نادری، نادر؛ دل‌انگیزان، سهراب (۱۳۹۹). "بررسی فرآیند توسعه استارت‌آپ‌های فین‌تک در ایران"، **نشریه توسعه کارآفرینی**، دوره ۱۳، شماره ۱، ص: ۱۴۰-۱۲۱.

۱۰. مشتری دوست، تورج؛ استاد، فاطمه (۱۳۹۹). "جایگاه حسابرسی داخلی و نحوه عملکرد آن در نظام بانکی ایران"، **تحقیقات حسابداری و حسابرسی**، انجمن حسابداری ایران، دوره ۱۲، شماره ۴۵، ص: ۲۰۰-۱۸۷.
۱۱. نیک بین، حسین؛ بدیع زاده، علی؛ داوری، علی؛ حسینی نیا، غلامحسین (۱۳۹۷). "ارایه مدل کسب و کار موثر در حوزه کسب و کارهای الکترونیکی با روش شبکه خزانه"، **مدیریت توسعه فن آوری**، دوره ۶، شماره ۲، ص: ۱۵۹ - ۱۳۷.
12. Gai, K., Qiu, M., & Sun, X. (2018). A survey on FinTech. **Journal of Network and Computer Applications**, 103, 262-273.
13. Hill, J. (2018). Fintech and the remaking of financial institutions. **Academic Press**.
14. Jaubert, M., Marcu, S., Ullrich, M., Malbate, J. B., & Dela, R. (2014). Going Digital: The Banking Transformation Roadmap. **AT Kearney**.
15. Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). "Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges". **Business horizons**, 61(1), 35-46.
16. Luo, D., Mishra, T., Yarovaya, L., & Zhang, Z. (2021). "Investing during a Fintech Revolution: Ambiguity and return risk in cryptocurrencies". **Journal of International Financial Markets, Institutions and Money**, 73, 101362.
17. Moccia, S., García, M. R., & Tomic, I. (2021). "Fintech strategy: e-reputation". **International Journal of Intellectual Property Management**, 11(1), 38-53.
18. Sheng, T. (2021). "The effect of fintech on banks' credit provision to SMEs: Evidence from China". **Finance Research Letters**, 39, 101558.
19. Skan, J., Dickerson, J., & Masood, S. (2015). "The Future of Fintech and Banking: Digitally disrupted or reimaged". **Accenture, London**.
20. Utterback, J. M., & Abernathy, W. J. (1975). "A dynamic model of process and product innovation". **Omega**, 3(6), 639-656.
21. Waupsh, J. (2016). **Bankruption: How community banking can survive fintech**. John Wiley & Sons.
22. Wonglimpiyarat, J. (2018). "Challenges and dynamics of FinTech crowd funding: An innovation system approach". **The Journal of High Technology Management Research**, 29(1), 98-108.



Proposing a Strategic Framework for Implementing Fintech in the Country's Banking Industry

Farideh Mohammadi

Ph.D Student, Department of Finance, South Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran

Roya Darabi(PhD)'©

Associate Professor, Department of Accounting, South Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran

Hossein Badii(PhD)

Assistant Professor, Department of Accounting, South Tehran Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran

(Received: January 12, 2022; Accepted: August 22, 2022)

With developments the field of modern banking, the need to adopt technological approaches tailored to the needs of customers in the field of banking, has become so prevalent that now the transition from traditional models to business models is technology-oriented and value-creating. The growth of financial startups in the global banking industry has led to the creation of new types of markets and businesses that have been able to bring a new wave of innovation and creativity into the field of global employment and entrepreneurship in a few decades. In the past, with the advent of new waves of technology, many innovations have helped transform the face of the world, live and facilitate processes, and grow businesses based on it. In this regard, in this article, the researcher has identified the components and factors influencing and influencing financial startups such as Fintech in the form of providing a strategic framework. Participants in the present study include 30 managers, experts and specialists active in the field of digital transformation in the banking industry, who were interviewed to identify the factors. The time domain of the research is related to the year 1399 to 1400. In order to achieve the purpose of the research, content analysis method was used. The results showed that the factors affecting the implementation of Fintech in the Workers' Welfare Bank include economic governance of the government, culture and education, structural arrangements, transparency and provision of facilities and incentives, which according to these dimensions, 17 components were identified.

Keywords: Framework, Strategic, Fintech – Banking, Themes.

¹ royadarabi110@yahoo.com © (Corresponding Author)