

بخش‌های چهارم و پنجم روش‌شناسی پژوهش، مدل مورد استفاده و تحلیل سناریوها ارایه شده است. در بخش آخر نیز نتیجه‌گیری بیان شده است.

۱. مبانی نظری

در این بخش به بررسی کانال‌های اثرگذاری بانکداری الکترونیکی بر متغیرهای اقتصادی پرداخته شده است. به طور کلی با مرور تحقیقاتی که در زمینه بانکداری الکترونیکی انجام شده است، مشخص می‌شود که مهم‌ترین کانالی که بانکداری الکترونیکی و استفاده از ابزارهای پرداخت الکترونیکی می‌تواند بر اقتصاد تأثیرگذار باشد از طریق تغییر در هزینه مبادلات اقتصادی و در نتیجه تغییر حجم سکه و اسکناس و حجم سپرده‌های بانکی است (EL-gawady, 2006; Stix, 2003). در این تحقیق نحوه اثرگذاری ابزارهای بانکداری الکترونیکی بر اقتصاد به این شکل وارد الگو شده است که در مرحله اول هر یک از ابزارهای بانکداری الکترونیکی حجم سکه و اسکناس در دست مردم و سپرده‌های دیداری به عنوان اجزا تشکیل دهنده تقاضای پول بامول-توبین را تحت تأثیر قرار می‌دهند و در مرحله بعد تغییرات ایجاد شده در حجم سکه و اسکناس در دست مردم و سپرده‌های دیداری از یک طرف می‌تواند ضریب فزاینده و حجم نقدینگی را تغییر دهد و از طرف دیگر حجم تسهیلات اعطایی را تحت تأثیر قرار دهد و به دنبال این تغییرات سایر متغیرهای اقتصادی نیز ممکن است تحت تأثیر قرار گیرند که در ادامه نحوه این اثرگذاری توضیح داده شده است.

۱-۱. بانکداری الکترونیکی و هزینه مبادلات اقتصادی

بر اساس نظریه بامول-توبین، تقاضای پول علاوه بر درآمد و نرخ بهره تابعی از هزینه‌های تبدیل دارایی‌ها نیز می‌باشد. بنابراین براساس این مدل می‌توان به تحلیل چگونگی تأثیر عواملی مانند توسعه خدمات پرداخت الکترونیکی بر تقاضای پول از مسیر تغییر هزینه‌های تبدیل پرداخت (دشتبانی و همکاران، ۱۳۹۸، صص ۱۶۰). همچنین مطالعات اخیر مانند «امرومین و چاکراورتی»^۱ (۲۰۰۹) و «هوین و