|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **دانشگاه غیردولتی- غیرانتفاعی خاتم****دانشکده .........****گروه........** **طرح پیشنهادی پایان نامه کارشناسی ارشد****رشته ................. گرایش ...................****نام و نام خانوادگی دانشجو:****شماره دانشجویی:****عنوان پایان نامه به فارسی:****عنوان پایان نامه به انگلیسی:**

|  |
| --- |
| **اطلاعات مربوط به دانشجو:**  |
| نام و نام خانوادگی:  | شماره دانشجویی: | سال ورود: |
| تعداد واحد گذرانده : |  نیمسال: |
| آدرس و تلفن ثابت:  |
| تلفن همراه: | ایمیل: |

**امضا و تاریخ****اینجانب ...................................... تعهد می­کنم تمام ملاحظات اخلاقی مربوط به این پژوهش شامل موارد عمومی (عدم رونویسی از پژوهش­های انجام شده، محرمانه نگه داشتن اطلاعات فردی شرکت­کنندگان در پژوهش، ارجاع­دهی مناسب به منابع مورد استفاده و کسب رضایت شرکت­کنندگان) و موارد اختصاصی (بسته به نوع پژوهش توسط دانشجو و استاد راهنما تعیین می­شود) را رعایت نمایم.****همچنین تعهد می­نمایم از تاریخ تصویب تا زمان دفاع از پایان­نامه، هر یک ماه یکبار یک گزارش پیشرفت کار به امور پژوهش دانشگاه تحویل نمایم.** **امضا و تاریخ**

|  |
| --- |
| **اطلاعات مربوط به استاد راهنما:**  |
| نام و نام خانوادگی:  | رشته تحصیلی: | رتبه دانشگاهی: |
| محل خدمت: | ایمیل: |
| آدرس و تلفن:  |
| **اظهار نظر استاد راهنما:****امضا و تاریخ** |

 |
|

|  |
| --- |
| **اطلاعات مربوط به استاد راهنمای همکار:**  |
| نام و نام خانوادگی:  | رشته تحصیلی: | رتبه دانشگاهی: |
| محل خدمت: | ایمیل: |
| آدرس و تلفن:  |
| **اظهار نظر استاد راهنمای همکار:****امضا و تاریخ** |

 |  |

1. **اطلاعات مربوط به پایان نامه**
	1. **پیشینه پژوهش، بیان مسئله (ضرورت انجام) و نوآوری پژوهش**

این بخش رئوس مطالب کلی پژوهش را شرح می­دهد و در انتها باید به مسئله تحقیق برسد. این بخش کوتاه است و در نظر دارد تا خوانندگان را علاقه­مند ساخته و توجه آنها را جلب نماید. بین ترتیب ابتدا مسئله تحت بررسی به صورت کلی بیان و مفاهیم و اصطلاحات رایج در حوزه مورد نظر و جایگاه آن در تحقیقات مالی و دنیای واقعی مشخص می شود. در ادامه به یکسری از مطالعات کلیدی که سهم عمده در پرورش موضوع و حل مسئله داشته اند پرداخته می شود. بیان این تحقیقات می بایست در جهت محدود کردن موضوع و رساندن محقق و خواننده به موضوع پایان نامه باشد. در این قسمت پایانه نامه باید بتواند دست کم به چهار یا پنج منبع معتبر (مقالات پایه) در حوزه مسئله تحقیق ارجاع دهد تا نشان دهد که دقت لازم برای تصدیق کردن و نشان دادن دامنه و وسعت بدنه موجود از دانش در آن رعایت شده است. حجم مطالب این بخش معمولاً در حدود دو تا سه صفحه است.

بیان مطالب باید بدون حاشیه و در حوزه موضوع مورد نظر باشد. به عنوان مثال در صورتی که محقق به دنبال استفاده از شبکه عصبی خودسازمانده برای پیش بینی ورشکستگی است لزومی به پرداختن به مفاهیم و تعاریف ورشکستگی یا انواع شبکه های عصبی در این قسمت ندارد.

پس از مرور تحقیقات کلیدی نوبت به طرح مسئله اصلی تحقیق می رسد. خروجی این بخش بیان صریح سؤال پژوهش در یک یا دو جمله خواهد بود. توجه نمایید که سئوال تحقیق باید واقعا مسئله کلیدی پژوهش را مطرح نماید به نحوی که نتوان در حال حاضر به آن پاسخ «بله» یا «خیر» داد.

مثال: پیشینه پژوهش و بیان مسئله

....

مثال: بدین ترتیب مسئله اصلی پژوهش این است که آیا می توان با استفاده از مدل های شبکه عصبی-فازی تخمین بهتری از رفتار سرمایه گذاران در بازار سرمایه ارائه نمود؟

مثال: مسئله اصلی تحقیق این است که آیا مدل CAPM در بازار سرمایه ایران صادق است؟

مثال: مسئله تحقیق این است که آیا ارتباطی بین سیاست تقسیم سود و ساختار سرمایه شرکت ها در بورس تهران وجود دارد؟

در انتهای این بخش عمدتا به اهمیت و کاربرد دنیای واقعی مسئله (ضرورت انجام) مورد بررسی پرداخته می شود. شاید لازم باشد به یکسری اعداد و ارقام، روندها، مصاحبه ها و اتفاقات مهم اشاره شود. در برخی از تحقیقات (نظری) بجای بیان کاربردهای واقعی بر شکاف موجود در ادبیات موضوع پرداخته می شود.

برای داوران مهم است که دانشجو به یک حوزه تحقیقاتی بی اهمیت نپردازد. صرفا نشان دادن اهمیت کاربردی موضوع و وجود شکاف هایی در بدنه دانش کافی نیست بلکه این شکاف ها باید دارای اهمیت هم باشند و موضوع تحقیق باید در چندین زمینه تئوری و عملی دارای اهمیت باشد. توجیه ضرورت تحقیق معمولا می تواند یکی یا چند تا از موارد زیر را دربرگیرد:

* اهمال نسبی از موضوع تحقیق توسط محققان پیشین
* نقص در متدولوژی های تحقیقات پیشین
* فواید کاربردهای بالقوه یافته های تحقیق

حجم مطالب این قسمت نیز در حدود 1 الی 2 صفحه خواهد بود.

مثال اهمیت موضوع و ضرورت انجام

....

مثال: بدین ترتیب با توجه به حجم عظیم مطالبات مشکوک الوصول بانک ها در ایران (70 هزار میلیارتومان) ارایه مدلهای پیشرفته و کاربردی برای پیش بینی نکول مشتریان از ضروریات جاری صنعت بانکداری کشور می باشد.

مثال: همان گونه که ملاحظه می شود تاکنون از تکنیک رگرسیون پروبیت برای پیش بینی نرخ نکول در ادبیات موضوع استفاده نشده است.

مثال: با بررسی ادبیات موضوع ملاحظه می گردد که تحقیقات مختلف به پاسخ های متفاوتی از تاثیرگذاری چرخه تجاری بر نرخ نکول رسیده اند و جواب کاملا مشخص برای این موضوع در ادبیات تحقیق وجود ندارد.

ذکر این نکته ضروری است که باید با مطالعه مسئله و ضرورت تحقیق، هم بتوان **شکاف دانشی** هم **اهمیت انجام تحقیق** و مهمتر از همه **نوآوری تحقیق** را متوجه شد.

* 1. **اهداف پژوهش**

در این قسمت هدف اصلی تحقیق در قالب یک جمله که در واقع حل مسئله اصلی تحقیق است بیان می شود.

مثال: هدف اصلی تحقیق استفاده از مدل های رگرسیون ناپارامتری برای پیش بینی نکول مشتریان بانک است.

مثال: هدف اصلی تحقیق حاضر شناسایی عوامل موثر بر نرخ کفایت سرمایه در بانک های ایرانی است.

بسیاری مواقع برای حصول به هدف اصلی تحقیق، یکسری اهداف فرعی نیز باید تحقق یابد.

مثال: به عنوا ن مثال برای هدف اصلی استفاده از رگرسیون ناپارامتری می توان اهداف فرعی زیر را برشمرد:

 هدف فرعی 1: مقایسه عملکرد مدل های پارامتری و ناپارامتری در پیش بینی نرخ نکول مشتریان بانک ها.

 هدف فرعی 2: تخمین تابع چگالی احتمال نرخ نکول با استفاده از تکنیک کرنل.

در این قسمت لزومی به بیان فرضیه یا سئوال نیست. در تحقیقات مالی به دلیل نوع تحقیق، فرضیه پردازی و تدوین سئوالات رایج نیست. مسئله اصلی تحقیق در قسمت مسئله و پبشینه تحقیق بیان شده است و مسئله مذکور می تواند در برگیرنده ده ها و شاید صدها سئوال (و فرضیه) باشد.

* 1. **روش شناسی**
		1. کلید واژه های پژوهش
		2. منابع داده ها
		3. روش انتخاب نمونه
		4. تعریف عملیاتی متغیرهای پژوهش و نحوه اندازه گیری متغیرها
		5. روش انجام پژوهش و تکنیک های مورد استفاده برای تجزیه و تحلیل داده ها/ فرضیه ها و سئوالات

این بخش یک مرور کلی از متدولوژی تحقیق است. مطالب این بخش شامل؛ روش گردآوری داده ها، قلمرو تحقیق (زمانی و مکانی)، جامعه و نمونه آماری، روش تجزیه و تحلیل داده ها (و آزمون فرضیه ها یا مسئله تحقیق) می باشد. این بخش متدولوژی را به طور کلی توصیف می کند و دربرگیرنده یک یا دو پاراگراف از پروسه های آماری اصلی نظیر رگرسیون است. این بخش باید هم روش های جمع آوری داده وهم روش های آنالیز داده را بیان کند و خلاصه مختصری از نتایج آنالیز داده را معرفی نماید. توجیهات مربوط به متدولوژی بکار رفته می تواند تا تکمیل فصول 2 و 3 کنار گذاشته شود. جزئیات متدولوژی نظیر اندازه و فیلتر نمونه ها، دلیل استفاده از آزمون ها، توضیح مدل ها و تکنیک ها در فصل 3 آورده می شود.

یکی از اشتباهات رایج دانشجویان در بیان این بخش این است که به بیان چند تکنیک آماری بسنده می کنند. در حالی که در این بخش باید نحوه انجام تحقیق به تفصیل بیان شود. و دانشجو، استاد راهنما و مشاور این اطمینان را بیابند که تحقیق انجام شدنی است.

برخی از دانشجویان در این قسمت شروع به اثبات مدل های مورد استفاده یا به عبارت بهتر آموزش تکنیک های مورد استفاده خود به اساتید راهنما، مشاور و داور می نمایند که امری کاملا نادرست است.

مثال. در موضوع تحقیق با عنوان " آزمون مدل CAPM در بازار سرمایه ایران" محتویات قسمت های مختلف این بخش به صورت زیر خواهد بود:

**روش گردآوری داده ها**. داده های مربوط به بازدهی سهام و شاخص بورس از وبسایت شرکت خدمات فناوری بورس تهران (TSETMC) و داده های مربوط به نرخ بهره از سایت بانک مرکزی و یا مستندات منتشره توسط مراجع قانونی کشور از قبیل مرکزآمار ایران گردآوری خواهد شد.

**جامعه و نمونه آماری**. جامعه آماری تمامی شرکت های پذیرفته شده در بورس تهران می باشد. شرکت های زیر از جامعه حذف شده اند:

* 1. شرکت هایی که در طی ماه حداقل یک معامله نداشته اند.
	2. شرکت هایی که در سال مورد نظر زیان ده بوده اند.
	3. شرکت هایی که حداقل 6 ماه از تاریخ پذیرششان در بورس نگذشته است.
	4. شرکت هایی که سهامدار بالای 50% آن در بورس باشد.

**قلمرو تحقیق.** قلمرو مکانی تحقیق ، بورس تهران و قلمرو زمانی تحقیق در طی سال های 1380 تا 1390 خواهد بود.

**روش تجزیه و تحلیل داده ها**.در ابتدی هر سال نمونه ها بر اساس فیلتر بیان شده انتخاب و با توجه به بازده محاسبه شده سالانه در 5 دسته پرتفولیو چیده می شوند. شرکت ها با توجه به اندازه شان (قیمت سهم در تعداد سهام منتشره درآخرین روز سال قبل) مرتب و هر 20% در یک پرتفولیو قرار خواهد گرفت. متوسط بازده ساده هر پرتفولیو محاسبه و با توجه به بازده شاخص در همان سال، و نرخ بهره بدون ریسک مدل رگرسیونی زیر تخمین و بتای هر سهم بدست می آید. بدین ترتیب به ازای هر سال و هر پرتفولیوی اندازه، یک بتا خواهیم داشت.

$$r\_{i}=r\_{f}+β\left(r\_{m}-r\_{f}\right)+u\_{i}$$

در ادامه به منظور تخمین رابطه SML رگرسیون زیر بین بتاها با متوسط بازده ساده پرتفولیوها تخمین زده می شود:

$$r\_{P}=α+γβ\_{P}+u\_{P}$$

با توجه به فرض، می بایست مقدار آلفا با صفر اختلاف معنی داری نداشته باشد و گاما نیز از نظر آماری معنی دار و مثبت باشد. رویکرد فوق برای آزمون مدل CAPM توسط تحقیقات بسیاری بکار رفته است که از آن جمله می توان به ... و ... اشاره نمود.

* 1. **مقاله/مقالات و منابع پایه**
	2. **فهرست منابع**
	3. **زمان انجام پژوهش**

**اظهار نظر شورای تخصصی گروه:**

طرح پیشنهادی آقا/ خانم ............................. با عنوان ................................................................................................................... در تاریخ ................................ مطرح گردید

 تصویب شد تصویب نشد با تغییرات زیر تصویب شد

....................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

|  |
| --- |
| **اعضای جلسه:** |
|  |  |  |
|  |  |  |

 **امضای مدیر گروه**

**تأیید شورای تحصیلات تکمیلی دانشگاه:**

طرح پیشنهادی مذکور در تاریخ ................................ در شورای تحصیلات تکمیلی مطرح گردید و

 تصویب شد تصویب نشد

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **امضا** | **نام و نام خانوادگی** | **سمت** |
|  |  | معاون آموزشی و پژوهشی |
|  |  | مدیر آموزش |
|  |  | مدیرگروه |