

Presenting a model for the implementation of fintech in the banking industry of Iran

Mohammad Gholami¹, Majid Zanjirdar², Peyman Ghafari Ashtiani³,
Gholam Ali Haji⁴

Received: 07/09/2021

Accepted: 30/06/2022

Abstract

Purpose: The popularity of fintechs has created a new competitive environment among banks, as fintechs reduce bureaucratic requirements and make financial institutions like banks more convenient, efficient and faster to provide services. Considering the movement of banks towards new technologies globally, it is necessary to have a general understanding of the acceptance of new technologies in order to align with global growth and keep pace with the products offered by service providers. The purpose of this research is to identify the components and provide a model for the implementation of fintech in the banking industry of Iran.

Methodology: In order to identify the components of this model, a semi-structured interview was used with 15 experts in the field of money and banking, who were selected using a theoretical sampling method. In this research, coding was done in three steps using the Grounded theory method with Strauss and Corbin's approach.

Findings: In the open coding stage, 123 categories were extracted and after classification in the axial coding stage, 26 components were extracted, and finally, in the selective coding stage, after identifying the relationships between the components, the research paradigm model was formed.

Originality / Value: Causal factors affecting the implementation of the policy model: legislation, legal infrastructure, government facilities, legal incentives, reforming macro-governance policies are analyzed. In addition, factors such as technology infrastructure, creating communication channels play an intervening role, and the factors of intention to use technology, culture of participation, entrepreneurial culture, risk-taking, learning and training, and trust-building play a background role in this regard.

Keywords: Fintech, Electronic Finance, Grounded Theory, Digital Finance.

JEL Classification: E51, G24, G23, G21, O16.

1. Department of Management, Arak Branch, Islamic Azad University, Arak, Iran.


2. Department of Accounting, Arak Branch, Islamic Azad University, Arak, Iran. (Corresponding Author).

Zanjirdar@iau-Arak.Ac.Ir

3. Department of Business Management, Arak Branch, Islamic Azad University, Arak, Iran.

4. Department of Economics, Arak Branch, Islamic Azad University, Arak, Iran.

How to cite this paper: Gholami, M., Zanjirdar, M., Ghafari Ashtiani, P., & Haji, G. A. (2022). Presenting a model for the implementation of fintech in the banking industry of Iran. *Advances in Finance and Investment*, 3(7), 23-46. [In Persian]

 <https://doi.org/10.30495/afi.2022.1947749.1090>

پیشرفت‌های مالی و سرمایه‌گذاری

سال سوم، تابستان ۱۴۰۱ - شماره ۷

صفحات ۲۳-۴۶

نوع مقاله: پژوهشی

ارائه مدلی جهت پیاده‌سازی فین تک در صنعت بانکداری کشور ایران

محمد غلامی^۱، مجید زنجیردار^۲، پیمان غفاری آشتیانی^۳، غلامعلی حاجی^۴

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۰۶/۱۶ تاریخ پذیرش: ۱۴۰۱/۰۴/۰۹

چکیده

هدف: محبوبیت فین تک‌ها باعث ایجاد فضای رقابتی جدیدی بین بانک‌ها شده است، زیرا فین تک‌ها الزامات بوروکراتیک را کاسته و مؤسسات مالی مانند بانک‌ها راحت‌تر، کارآمدتر و سریع‌تر خدمات ارائه می‌دهند. با توجه به حرکت بانک‌ها به سمت فناوری‌های جدید در سطح جهان، لازم است برای همسو شدن با رشد جهانی و همگام شدن با محصولات ارائه‌شده شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات، شناختی کلی بر میزان استقبال از فناوری‌های نوین داشته باشیم. هدف از انجام این پژوهش، شناسایی مؤلفه‌ها و ارائه مدلی جهت پیاده‌سازی فین تک در صنعت بانکداری کشور ایران است.

روش‌شناسی پژوهش: به منظور شناسایی مؤلفه‌های این مدل از مصاحبه نیمه‌ساختاریافته استفاده شده و با ۱۵ نفر از خبرگان حوزه پولی و بانکی استفاده شده است که با استفاده از روش نمونه‌گیری هدفمند از نوع نظری انتخاب شدند. در این پژوهش با استفاده از روش داده‌بنیاد با رهیافت استراوس و کربین در سه مرحله کدگذاری انجام شد.

یافته‌ها: در مرحله کدگذاری باز ۱۲۳ مقوله و پس از طبقه‌بندی در مرحله کدگذاری محوری ۲۶ مؤلفه استخراج شد که در نهایت در مرحله کدگذاری انتخابی پس از شناسایی روابط بین مؤلفه‌ها مدل پارادایمی پژوهش شکل گرفت.

اصالت / ارزش افزوده علمی: عوامل علی اثرگذار بر پیاده‌سازی مدل سیاست‌گذاری: قانون‌گذاری، زیرساخت‌های حقوقی، تسهیلات دولتی، مشوق‌های قانونی، اصلاح سیاست‌های کلان حاکمیتی تحلیل می‌شوند. به علاوه در این مسیر عوامل مانند زیرساخت‌های فناوری، ایجاد کانال‌های ارتباطی نقش مداخله‌گر بوده و عوامل قصد استفاده از فناوری، فرهنگ مشارکت، فرهنگ کارآفرینی، ریسک‌پذیری، یادگیری و آموزش، اعتمادسازی نقش زمینه‌ای را در این خصوص بازی می‌کنند.

کلید واژه‌ها: فین تک، امور مالی الکترونیک، داده‌بنیاد، مالی دیجیتال.

طبقه‌بندی موضوعی: E51, G24, G23, G21, O16

۱. گروه مدیریت، واحد اراک، دانشگاه آزاد اسلامی، اراک، ایران.

۲. گروه حسابداری، واحد اراک، دانشگاه آزاد اسلامی، اراک، ایران. (نویسنده مسئول). Zanjirdar@Iau-Arak.Ac.Ir

۳. گروه مدیریت بازرگانی، واحد اراک، دانشگاه آزاد اسلامی، اراک، ایران.

۴. گروه اقتصاد، واحد اراک، دانشگاه آزاد اسلامی، اراک، ایران.

۱- مقدمه

با رشد روزافزون معاملات تجارت الکترونیک در سطح جهان و نیاز تجارت به حضور بانک جهت نقل و انتقال منابع مالی، بانکداری الکترونیک به عنوان بخشی تفکیک ناپذیر از تجارت الکترونیک و دارای نقشی اساسی در اجرای آن است. به جرأت می‌توان گفت: بدون بانکداری الکترونیک، تجارت الکترونیک نیز محقق نخواهد شد. مزیت رقابتی شرکت‌های فین‌تک^۱ در توانایی آن‌ها در استفاده از فناوری برای توزیع و تجمیع خدمات مالی است استقرار فناوری به عنوان یک شکل جایگزین برای ارائه خدمات بانکی به مشتریان بدون نیاز به تکیه بر ساختارهای فیزیکی پرهزینه ظاهر شده است (گو و همکاران^۲، ۲۰۰۹). فناوری مالی (فین‌تک) به اکوسیستم شرکت‌هایی اشاره دارد که از فناوری برای تسهیل تراکنش‌های مالی تلفن همراه استفاده می‌کنند و در نتیجه بانکداری سنتی را مختل می‌کنند (دورفلیتنر و همکاران^۳، ۲۰۱۷). شرکت‌های فین‌تک بانک‌های تجاری ثبت‌شده نیستند، اما ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت هستند که از فناوری برای تسهیل پرداخت‌ها درگوشی‌های تلفن همراه یا دستگاه‌های الکترونیکی استفاده می‌کنند. اصطلاحات پول موبایل، کیف پول موبایل و نقل و انتقالات تلفن همراه به جای یکدیگر استفاده می‌شوند. پیشرفت در فناوری، بخش مالی را به روی شکل جدیدی از فناوری اهرم بانکی باز کرده است. این معمولاً به عنوان فناوری مالی شناخته می‌شود که بیشتر به عنوان فین‌تک شناخته می‌شود. شرکت‌های فین‌تک پرداخت‌ها و انتقال وجه را از طریق رسانه‌های الکترونیکی تسهیل می‌کنند بدون اینکه مشتریان لزوماً نیاز به داشتن حساب بانکی داشته باشند. نمونه‌هایی از غول‌های جهانی فین‌تک شامل شرکت‌هایی مانند اپل، پی‌پال، آمازون و گوگل می‌شود. گزارشی در سال ۲۰۱۸ توسط مکنزی^۴ نشان می‌دهد که بیش از ۱.۹ تریلیون دلار از طریق پلتفرم‌های موبایل دیجیتال در سال ۲۰۱۷ تراکنش انجام شده است.

فین‌تک (فناوری مالی) یکی از مهم‌ترین نوآوری‌های صنعت مالی است که با سرعت بالایی در حال تکامل است و این مرهون تسهیم اقتصاد، قواعد (آئین‌نامه) مطلوب و فناوری اطلاعات هست (لی و شین^۵، ۲۰۱۸). فین‌تک‌ها این وعده را می‌دهد که از طریق حذف هزینه‌های اضافی، مدیریت ریسک و افزایش کیفیت کنترل داخلی با استفاده از پلتفرم‌های مدیریت ریسک و تقلب نظیر سیمیلیتی^۶، افزایش کیفیت سرویس‌های مالی و ترسیم چشم‌اندازهای متنوع و پایدار، به تغییر شکل صنعت مالی

1. FinTech
 2. Gu et al.
 3. Dorfleitner et al.
 4. Mackenzie
 5. Lee & Shin
 6. Simility

موجود بپردازد (مکنزی، ۲۰۱۵). مدیریت ریسک بالا به واحد‌های تجاری کمک می‌کند که با کنترل نوسانات درآمد به عایدات خود ثبات بخشند و همچنین افزایش کیفیت کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک باعث جذب سرمایه‌گذاران جهت سرمایه‌گذاری در شرکت و سازمان‌های مالی می‌شود (سپهوند و وقفی، ۱۴۰۰). امروزه عواملی نظیر جهانی‌شدن، افزایش رقبا و گسترش سریع علم و فناوری (به‌طور مشخص فناوری اطلاعات و ارتباطات) محیط کسب‌وکار را متحول ساخته است (عشوری کیوانی و همکاران، ۱۳۹۷)، و سازمان‌ها به‌منظور توانایی ادامه حیات خود در محیط رقابتی باید خود را با فناوری‌های نوین وفق دهند (طباطبایی نسب و ماه‌آور پور، ۱۳۹۷). یکپارچه‌سازی فین‌تک موجب به وجود آمدن خدماتی نوین و پرسرعت شده است که موجب گسترش استفاده از فناوری در صنعت مالی و بانکداری شده که موجب پیدایش انقلاب فین‌تک در صنعت مالی شده است. عده‌ای این پدیده را به‌عنوان یک تهدید برای صنعت بانکداری و مالی می‌پندارند و برخی دیگر معتقدند که فین‌تک می‌تواند تبدیل به فرصتی شود برای بهبود و سرعت بخشیدن، در حوزه‌های خدمات مالی، در نتیجه، باتوجه‌به گسترش فناوری نیاز صنعت بانکداری کشور به فین‌تک روزبه‌روز بیشتر می‌شود (آرنر و همکاران، ۲۰۱۵).

رشد سریع بازیگران در این بخش جدید به معنای افزایش مشارکت در فضای پرداخت‌های مالی است که عمده‌تاً خانه بانک‌های تجاری است درحالی‌که شرکت‌های فین‌تک از مقررات حاکم بر بانک‌های تجاری مستثنا هستند. لازم است شرکت‌ها جدیدترین دستگاه‌های فناوری را برای انطباق با تغییرات فناوری سیستم‌های اطلاعاتی معرفی کنند؛ و به مدیران شرکت‌ها پیشنهاد می‌گردد تا در زمینه استقرار سیستم‌های اطلاعاتی از جمله هوش تجاری سرمایه‌گذاری کنند و بدین‌وسیله در شیوه اتخاذ تصمیم‌گیری‌ها بهبود حاصل شود (مرادزاده فرد و همکاران، ۱۴۰۰). "بانکداری ضروری است، اما بانک‌ها ضروری نیستند" بیانیه‌ای است که توسط بیل گیتس در سال ۱۹۹۴ بیان شد و به‌عنوان شعاری برای موج اول فناوری مالی ارائه دهنده خدمات بانکی عمل کرد. محبوبیت محصولات و خدماتی که وام‌دهی و پرداخت توسط شرکت‌های فین‌تک را پوشش می‌دهند، رقابت جدیدی را برای بانک‌ها به وجود آورده است، زیرا گفته می‌شود که فین‌تک‌ها برخلاف الزامات بوروکراتیک مؤسسات مالی مانند بانک‌ها، انجمن‌های ساختمانی، اتحادیه‌های اعتباری و شرکت‌های مدیریت دارایی راحت‌تر و سریع‌تر هستند. هم شرکت‌های مستقر (بانک‌ها) و هم شرکت‌های تازه‌وارد (فین‌تک‌ها) دارای قابلیت‌های

منحصربه‌فردی هستند که دیگران ممکن است نداشته باشند یا به راحتی به آن دست پیدا نکنند (کانر، ۱۹۹۱).

۲- مبانی نظری و پیشینه پژوهش

رشد مالی در صنعت بانکداری جهان و فناوری همواره صنعت مالی را تغییر داده است (دیمرز و همکاران، ۲۰۱۵). فناوری مالی می‌تواند صنعت مالی با چابکی بیشتر، خدمت‌دهی به بخش‌های مختلف و خدمات بهتر و سریع‌تر را ارائه دهد (لی و شین، ۲۰۱۸). بازارهای مالی در سراسر جهان عمیقاً تحت تأثیر انقلاب اینترنت در اوایل دهه ۱۹۹۰ قرار گرفتند که یکی از تأثیرات عمده آن کاهش هزینه‌های تراکنش‌های مالی بود. پیشرفت‌های تکنولوژیکی که توسط انقلاب اینترنتی هدایت می‌شود، چهره صنعت خدمات مالی را تغییر داده و منجر به توسعه مالی الکترونیکی (الکترونیکی) شد. تجارت الکترونیکی به کلیه اشکال خدمات مالی مانند بانکداری، بیمه و تجارت سهام اطلاق می‌شود که از طریق ابزارهای الکترونیکی از جمله اینترنت و شبکه جهانی وب انجام می‌شود. فین‌تک به افراد یا شرکت‌ها اجازه می‌دهد بدون تماس فیزیکی با شرکت‌های مالی به حساب‌ها، معاملات تجاری و کسب اطلاعات در مورد محصولات و خدمات مالی دسترسی داشته باشند (لی و شین، ۲۰۱۸). چالش‌های قانون‌گذاری، عدم وجود استراتژی شفاف در بانک‌ها برای همکاری و شرایط کلان سیاسی و اقتصادی کشور به‌ویژه تحریم‌ها بوده و راهبردهایی از جمله تدوین استانداردها و قوانین جدید متناسب با نیاز استارت‌آپ‌ها و به‌ویژه تسهیل فرآیندهای بانکداری باز و ترسیم نقشه راه تحول دیجیتال صنعت بانکداری با همکاری ذی‌نفعان کلیدی، می‌تواند به توسعه استارت‌آپ‌ها منجر شود. (میرادی و همکاران، ۱۳۹۹) مدل‌های کسب‌وکار فین‌تک طبق گزارش اخیر (اسنچر، ۲۰۱۶)، بیش از ۵۰ میلیارد دلار از سال ۲۰۱۰ در تقریباً ۲۵۰۰ شرکت سرمایه‌گذاری شده است، در جدول (۱) به شش مدل کسب‌وکار فین‌تک اشاره می‌کنیم.

جدول (۱) مدل‌های کسب‌وکار فین‌تک

Table (1) FinTech business models

مدل کسب‌وکار	مدل کسب‌وکار	مدل کسب‌وکار	مدل کسب‌وکار	مدل کسب‌وکار	مدل کسب‌وکار
مدل کسب‌وکار پرداخت	مدل کسب‌وکار مدیریت ثروت	مدل کسب‌وکار مالی جمعی	مدل کسب‌وکار وام‌دهی	مدل کسب‌وکار بازار سرمایه	مدل کسب‌وکار خدمات بیمه

منبع: اسنچر، (۲۰۱۶)

کارآفرینان، دولت (به‌عنوان نقش تنظیم‌کننده‌های مالی و قانون‌گذاری) و مؤسسات مالی نقش مهمی در اکوسیستم فین‌تک دارند پنج عنصر از اکوسیستم فین‌تک عبارت است از: ۱. استارت‌آپ‌های^۱ فین‌تک ۲. توسعه‌دهندگان فناوری ۳. دولت ۴. مشتریان مالی ۵. مؤسسات مالی سنتی (اسنچر، ۲۰۱۶) شش الگوی همکاری بین بانک‌ها و فین‌تک بر اساس نوع فناوری، میزان رشد، نوع بانک، نقش بانک، اهداف استراتژیک بانک، کانال ارتباطی بانک و مشتریان، اکوسیستم کسب‌وکار، مجوزها، موقعیت در زنجیره ارزش^۲، نوع همکاری، نوع نوآوری، دارنده نوآوری در جدول (۲) به ترتیب از بیشترین تا کمترین میزان همکاری در به شش گروه تقسیم شدند (دراش و همکاران^۳، ۲۰۱۸):

جدول (۲) شش مدل همکاری بین بانک و فین‌تک

Table (2) six models of cooperation between banks and fintech

کمترین					بیشترین
همکاری و مشارکت	خدمات متقابل	دسترسی به بازارهای	ایجاد نوآوری	ارائه راهکارها و	سرمایه‌گذاری در
به‌عنوان سرمایه‌گذار	به بانک برای	سرمایه برای	فناورانه در راستای	استراتژی‌ها در جهت	فین‌تک
خطرپذیر	نوآوری	فناوری‌های مالی	خدمات نوین بانکی	نوآوری	

منبع: دراش و همکاران، (۲۰۱۸)

ویلسون در کتاب خود تحت عنوان ایجاد ارزش استراتژیک از طریق فناوری مالی پنج مدل همکاری بانک‌ها و فین‌تک را شناسایی نموده است که در جدول (۳) آمده است (ویلسون^۴، ۲۰۱۷).

جدول (۳) پنج مدل همکاری بین بانک و فین‌تک

Table (3) Five models of cooperation between banks and fintech

خرید	ایفای نقش شتاب‌دهنده	مشارکت به‌عنوان سرمایه‌گذار	واگذاری خدمات	شراکت
------	----------------------	-----------------------------	---------------	-------

منبع: ویلسون، (۲۰۱۷)

در جدول (۴) به بخشی از پژوهش‌های انجام‌شده در داخل و خارج کشور در زمینه فناوری‌های نوین مالی اشاره شده است:

1. Startup
2. Value Chain
3. Drasch *et al.*
4. Wilson

جدول (۴) خلاصه پژوهش‌های مرتبط با فین‌تک
Table (4) summary of researches related to fintech

عنوان پژوهش	نتایج پژوهش
آیا کاربردهای فین‌تک کارایی نوآوری منطقه‌ای را ارتقا می‌دهند؟	فین‌تک کارایی کلی نوآوری و کارایی راه‌اندازی را ارتقا می‌دهد اما کمتر بر کارایی پژوهش و توسعه تأثیر می‌گذارد. فین‌تک همچنین در مرحله راه‌اندازی، اثرات سرریز فضایی نامطلوب را در مناطق اطراف نشان می‌دهد (یانگ و وانگ، ۲۰۲۲).
توسعه فین‌تک و پس‌انداز: ارتباط بین توسعه فین‌تک و تقاضا برای پس‌انداز	نتایج ما یک رابطه دائمی قوی و مثبت بین توسعه فین‌تک و شمول مالی (مشارکت مالی) پیدا می‌کند (لیونز و همکاران، ۲۰۲۱).
فین‌تک، ارزشهای دیجیتال و بانک مرکزی ارزشهای دیجیتال	مقررات ارزشهای دیجیتال می‌تواند از طریق افزایش اعتماد عمومی به این بازار باعث رشد نوآوری‌ها شود و یکی از عوامل کلیدی موفقیت ارزشهای دیجیتال، پذیرش گسترده آن‌ها بوده است (الن و همکاران، ۲۰۲۲).
عنوان فین‌تک و ثبات مالی: تهدید یا فرصت؟	فین‌تک ثبات مالی را از طریق کانال‌های هوش مصنوعی، فناوری ابری و فناوری داده ارتقا می‌دهد. همچنین نشان می‌دهد که تمرکز بانک مکمل اثر فین‌تک بر ثبات مالی است. در پرتو این یافته‌ها، مؤسسات مالی باید فین‌تک را بپذیرند و راه را در تکامل و ایجاد یک اکوسیستم فین‌تک توانمند کنند (داد و همکاران، ۲۰۲۲).
شناسایی مؤلفه‌های و عوامل تأثیرگذار و تأثیرپذیر بر مدل کسب‌وکار بانکداری الکترونیک	به معرفی پیشران‌های مدل کسب‌وکار بانکداری الکترونیک و ابعاد مدل کسب‌وکار و همچنین پیامدهای طراحی مدل کسب‌وکار بانکداری الکترونیک اشاره شد (اسدالله و همکاران، ۱۳۹۸).
فین‌تک؛ جستاری در سطح جهان و ایران	علاوه بر بیان مزایای فین‌تک از قبیل: سرعت، دسترسی بیشتر و سریع‌تر به منابع مالی و استفاده از انواع خدمات مالی، کاهش هزینه‌ها و... به بیان معایب آن مانند: فرهنگ استفاده از فناوری‌های مالی و عدم آشنایی کاربران با قوانین و حقوق مربوط به این سیستم‌ها و... پرداختند (روحانی راد، ۱۳۹۹).
تحلیل استراتژیک کارآفرینی مبتنی بر فین‌تک در حوزه بانکداری	نقاط ضعف و قوت و تهدیدها و فرصت‌ها در زمینه کارآفرینی و نوآوری در این زمینه استخراج گردید. نتایج حاصل شده در جدول استراتژی SWOT قرار داده شده است که باتوجه به جدول استراتژی راهکارهای مناسب در برخورد با نقاط قوت و ضعف ارائه گردید (مشهدی عبدل و همکاران، ۱۳۹۸).

نیاز است به منظور پیاده‌سازی سازوکارهای موردنیاز فین‌تک در صنعت بانکداری کشور مؤلفه‌های مؤثر در پیاده‌سازی فین‌تک شناسایی و مورد بررسی قرار گیرد که به‌طور کلی محورهای اصلی مسائل و دغدغه‌های محقق که به دنبال حل آن هست، سوالات پژوهش شامل موارد ذیل هست:

1. Yang & Wang
2. Lyons *et al.*
3. Allen *et al.*
4. Daud *et al.*

سؤال اصلی

مؤلفه‌های مؤثر در پیاده‌سازی مدل فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران کدامند؟

سؤال فرعی

۱. عوامل علی در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران کدامند؟
۲. عوامل زمینه‌ای در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران کدامند؟
۳. عوامل مداخله‌گر در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران کدامند؟
۴. استراتژی‌های لازم برای پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران کدامند؟
۵. پیامدهای ارائه مدل در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران چیست؟
۶. مدل نهایی در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور ایران به چه شکلی است؟

۳- روش شناسی پژوهش

از آنجائی که پژوهش حاضر به دنبال ارائه الگوی برای شناسایی عوامل مؤثر در پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور است، پس در این پژوهش از روش داده‌بنیاد^۱ با رویکرد استراوس و کربین^۲ استفاده شده است. روش داده‌بنیاد، یک رویکرد استقرائی^۳ با هدف پاسخگویی به پرسش‌های جدید در زمینه‌هایی که فاقد مبانی نظری کافی در تدوین هرگونه فرضیه و آزمون آن هستند، اجرا می‌شود، تا مفاهیم مهم موضوع پژوهش بر اساس داده‌ها شناسایی شوند. فرایند کدگذاری طی سه مرحله کدگذاری باز، محوری و نظری انجام می‌شود، از آنجاکه این نظریه، در داده‌ها «بنیان» دارد، نسبت به نظریه‌ای که از مجموعه نظریه‌های موجود اقتباس شده و تطبیق داده می‌شود، تبیین بهتری ارائه می‌دهد؛ زیرا با موقعیت تناسب دارد، در عمل واقعاً کارآمد است، نسبت به سایر روش‌ها در کشورهای درحال توسعه می‌باشد (استراوس و کربین، ۱۳۹۱/۱۹۹۸).

جامعه آماری این پژوهش شامل خبرگان حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری نوین است که حداقل یکی از شرایط زیر دارا هستند: حداقل ده سال سابقه مدیریت (سیاست‌گذار و تصمیم‌گیر) در بخش‌ها یا سازمان‌های دولتی مرتبط با بانکداری؛ حداقل پانزده سال سابقه مدیریت در بخش خصوصی شرکت‌های بزرگ و شناخته‌شده (مرتبط با استارت‌آپ‌های مالی و فناوری‌های نوین مالی)، به‌منظور گردآوری اطلاعات در این پژوهش از مصاحبه عمیق و تخصصی با خبرگان صنعت بانکداری و فین‌تک بر اساس معیارهای گفته‌شده استفاده شد.

1. Grounded Theory
2. Corbin & Straus
3. Inductive

نظر به اینکه، این پژوهش روش کیفی داده‌بنیاد انجام شد و گردآوری داده‌ها تا اشباع نظری^۱ ادامه داشت کفایت تئوریک (اشباع نظری) زمانی حاصل می‌شود که در مصاحبه با جامعه آماری موردنظر کدباز جدیدی شناسایی نشود؛ لذا محقق تا رسیدن به اشباع نظری از تمام خبرگانی که حداقل دارای یکی از ویژگی‌های موردنظر جامعه خبرگی بودند ادامه داد و در این پژوهش با ۱۵ نفر از جامعه خبرگان به اشباع نظری رسیدیم.

در این پژوهش برای تأیید اعتماد یافته‌ها (روایی و پایایی) و همچنین ارزیابی کیفیت پژوهش از طریق چهار معیار گوبا و لینکلن^۲ در دهه ۱۹۸۵ که شامل اعتبارپذیری^۳، قابلیت ثبات^۴، تأییدپذیری^۵ و انتقال‌پذیری^۶ استفاده شده است (محسن‌پور، ۱۳۹۴؛ اکبری، ۱۳۹۷)، سپس اصلاحات و ویرایش‌های لازم انجام شد. انتقال‌پذیری به معنای قابلیت تعمیم نتیجه‌های پژوهش به سایر حوزه‌ها و زمینه‌هاست. قابلیت اطمینان نیز به معنای کفایت روند تجزیه و تحلیل داده‌ها و فرآیندهای تصمیم‌گیری است. همچنین در این پژوهش جهت اطمینان از پایایی ابزار از روش توافق درونی استفاده شد، به این شیوه که پس از کدگذاری مصاحبه‌ها و آموزش‌های لازم از دو تن از خبرگان خواسته شد تا که به‌عنوان کدگذار، سه مصاحبه انجام‌شده را کدگذاری کنند.

تجزیه و تحلیل داده‌ها با استفاده از نرم‌افزار اطلس^۷ و فرایند کدگذاری طی سه مرحله (کدگذاری باز^۸، محوری^۹ و انتخابی^{۱۰}) با رویکرد گراند تئوری انجام شد، برای این منظور ابتدا در حین مصاحبه اطلاعات ضبط می‌شد و سپس به‌منظور تجزیه تحلیل اطلاعات در نرم‌افزار صداها به‌صورت متن برگردانده شده (اصطلاحاً مصاحبه‌ها پیاده شدند).

مراحل کدگذاری در روش داده‌بنیاد

کدگذاری باز: این مرحله از کدگذاری از این‌رو باز نامیده می‌شود که پژوهشگر با ذهنی باز به کدگذاری مفاهیم پرداخته و محدودیتی در تعیین کدها قائل نیست. هدف از کدگذاری باز طبقه‌بندی مصاحبه‌ها به اجزای مفهومی کوچک (گویه) است گویه‌ها ممکن است از یک جمله و یا یک پاراگراف استخراج شوند. به‌علاوه مفاهیم که از خردکردن و مفهوم‌پردازی اولیه متن به دست می‌آید، از یک

1. Theoretical saturation
2. Guba & Lincoln
3. Credibility
4. Dependability
5. Confirmability
6. Transferability
7. Athlas.ti
8. Open Coding
9. Axial Coding
10. Causal conditions

فهرست طولانی برخوردار می‌شوند که می‌بایست ضمن ادغام مفاهیم مشابه، آن‌ها با اشراف بیشتری ساخته شوند تا کشف خصوصیات و ابعاد یک مقوله که در اصل بر مصاحبه‌ها، مشاهدات وقایع یا یادداشت‌های محقق بنیان داد اتفاق بیفتد (کرسول^۱، ۱۳۹۱/۲۰۰۹).

کدگذاری محوری: هدف از کدگذاری محوری ایجاد رابطه بین مقوله‌های تولیدشده (در مرحله کدگذاری باز) است. این عمل معمولاً بر اساس الگوی پارادایمی انجام می‌شود و به نظریه‌پرداز کمک می‌کند تا فرایند نظریه‌پردازی را به‌سهولت انجام دهد. اساس ارتباط دهی در کدگذاری محوری بر بسط و گسترش یکی از مقوله‌ها قرار دارد.

دسته‌بندی اصلی (مانند ایده یا رویداد محوری) به‌عنوان پدیده تعریف می‌شود و سایر دسته‌بندی‌ها با این دسته‌بندی اصلی مرتبط می‌شوند (سلطانی نژاد و همکاران، ۱۴۰۰). مفاهیم مرتبط با این مرحله در جدول (۵) آورده شد.

جدول (۵) مفاهیم مرتبط با کدگذاری محوری
Table (5) concepts related to axial coding

شرایط علی	عواملی که بر پدیده مرکزی تأثیر می‌گذارند و منجر به وقوع یا رشد پدیده‌ای می‌شوند.
پدیده محوری	مقوله‌ای است که همه عوامل و تأثیرات در جهت توصیف آن حرکت می‌کنند
شرایط زمینه‌ای	شرایطی است که راهبردها و اقدامات تحت آن، به اداره پدیده می‌پردازند
شرایط مداخله‌گر	شرایطی که به‌عنوان تسهیلگر یا محدودکننده راهبردها عمل می‌کند.
راهبردها	کنش‌ها یا برهم‌کنش‌های خاصی که از پدیده محوری منتج می‌شود
پیامدها	شامل خروجی‌های تأثیرگذار مشهود و نامشهودی است حاصل از به‌کارگیری راهبردها

منبع: سلطانی نژاد و همکاران، (۱۴۰۰)

کدگذاری انتخابی: بر اساس نتایج کدگذاری باز و کدگذاری محوری، مرحله اصلی نظریه‌پردازی است. به‌این‌ترتیب که مقوله محوری را به شکل نظام‌مند به دیگر مقوله‌ها ربط داده و آن روابط را در چارچوب یک روایت ارائه کرده و مقوله‌هایی را که به بهبود و توسعه بیشتری نیاز دارند، اصلاح می‌کند.

۴- تجزیه و تحلیل داده‌ها

برای پاسخ به سؤالات پژوهش بر اساس رویکرد کیفی پس از استخراج کدها از مصاحبه‌ها از روش تحلیل داده‌بنیاد (رویکرد استراوس و کربین) به‌منظور تجزیه و تحلیل داده‌ها استفاده شد، واحد تحلیل در این پژوهش واژه‌هایی می‌باشد که اشاره به عوامل مؤثر در پیاده‌سازی فین تک در صنعت بانکداری کشور ایران داشته است، در گام اول بعد از پیاده‌سازی مصاحبه‌ها به جملات و یا کلماتی که اشاره به این عوامل داشته است، کد اختصاص داده شده است (کدگذاری باز). سپس کدهای باز باتوجه به موارد

مشترک به یک مؤلفه اختصاص داده شد تا مقوله‌ها شکل گرفتند تا در نهایت الگوی نهایی بر اساس مدل پارادایمی شکل گرفت.

مرحله اول: کدگذاری باز از مصاحبه‌های صورت گرفته در مرحله اول ۱۲۳ کدباز مستخرج کردید که از تجزیه و تحلیل کدها تعداد ۲۶ مقوله فرعی و ۷ مقوله اصلی استخراج گردید و در نهایت پس از دسته‌بندی آن‌ها و همچنین روابط بین مقوله‌ها، الگوی شکل گرفته با الگوی پارادایمی اقتباس شده از این رویکرد شکل گرفت. نمونه‌ای از کدگذاری صورت گرفته در جدول (۶) آورده شده است.

جدول (۶) نمونه کدگذاری اولیه
Table (6) sample of initial coding

سند	کد اولیه	متن مصاحبه (نکته‌های کلیدی)
مصاحبه‌شونده نهم	تنظیم و اجرای مشوق‌های قانونی	تنظیم و اجرای مشوق‌های قانونی باید رعایت شود.
مصاحبه‌شونده یازدهم	بومی‌سازی فناوری در کشور	بی‌تردید در حوزه زیرساخت‌ها و نیز نظام بانکداری ایران نیازمند کار و نوآوری بسیار است، همچنین بومی‌سازی این صنعت موجب انطباق بیشتر فین‌تک با صنعت بانکداری کشور می‌شود.
مصاحبه‌شونده نهم	ایمن نمودن کانال‌های مرتبط با فین‌تک	هر مجموعه ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، ملزم به رعایت دستورالعمل‌های متنوعی در بحث امنیت شبکه است و اغلب استارت‌آپ‌ها فین‌تکی، امنیت درگاه‌های پرداخت خود را مدیون تلاش‌های مجموعه خود می‌دانند.
مصاحبه‌شونده یازدهم	پیشگیری از هک اطلاعات مالی	پیشگیری از هک اطلاعات مالی از الزامات فین‌تک است.
مصاحبه‌شونده اول	جلوگیری از تخلفات مالی	جلوگیری از تخلفات مالی یکی از پیامدهای مثبت فین‌تک است.
مصاحبه‌شونده سیزدهم	عدم افشای اطلاعات شخصی	عدم افشای اطلاعات شخصی باید مورد توجه قرار گیرد.

مرحله دوم کدگذاری محوری در این مرحله بر اساس رویکرد استراوس و کربین مفاهیم مرتبط شناسایی و طبقه‌بندی شد که عبارت‌اند از:

شرایط علی: عواملی که بر پدیده مرکزی تأثیر می‌گذارند و منجر به وقوع یا رشد پدیده‌ای می‌شوند (استراوس و کربین، ۱۳۹۱/۱۹۹۸). از میان عوامل موجود، «اسناد بالادستی» به‌عنوان علی تلقی می‌شوند که نقش فعال در ارائه مدلی جهت پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور داشته و تا این عوامل مهیا نشوند ارائه مدلی موفق جهت پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور شکل نمی‌گیرد. این عوامل در جدول (۷) آورده شده است.

برای مثال شرکت‌کننده شماره ۹ در این زمینه چنین گفت: یکی از وظایف عمده رده بالادستی مانند بانک مرکزی، ایفای نقش حاکمیتی در راستای پیاده‌سازی الزامات تحول دیجیتال است، فین‌تک

به‌عنوان یکی از مهم‌ترین ابزارهای تحول دیجیتال می‌تواند توسط بانک مرکزی از منظر نقش حاکمیتی مورد تأکید قرار گیرد. به همین منظور تمامی الزامات، زمینه‌ها و ابزارهای موردنیاز می‌بایست موردنظر قرار گیرد.

جدول (۷) ابعاد و مؤلفه‌های علی
Table (6) sample of initial coding

ابعاد	مؤلفه‌ها	زیر مقوله‌ها
	سیاست‌گذاری	اصلاح سیاست‌های عمومی پیاده‌سازی فین‌تک، تدوین برنامه‌های بلندمدت و عمیق برای صنعت بانکداری دیجیتال، ترسیم درست چشم‌انداز صنعت بانکداری، هم‌راستاسازی مدل توسعه بانکداری با سیاست‌های صنعتی، مطالعه استانداردهای جهانی و عمل بر اساس آن‌ها، ایجاد زمینه‌های برای فعالیت‌های آموزشی و ترویجی، اصلاح و بازنگری چشم‌انداز توسعه اقتصادی، استفاده از نظام آموزشی، پرورش و حمایت از ایده‌های نوآور و خلاق، ایجاد و راه‌اندازی استارت‌آپ‌های مالی و بین‌المللی، ارتقا شاخص آسانی انجام کسب‌وکار، تمرکزگرایی در صنعت بانکداری
اسناد بالادستی	قانون‌گذاری	بهبودسازی حدود قانون، تدوین، بازنگری و اجرای مفاد فین‌تک، لزوم تدوین سیاست‌های اجرایی توسط بانک مرکزی، ایفای نقش حاکمیتی دیجیتال، ثبات قوانین و مقررات، اضافه نمودن بند قانونی به قانون تحول دیجیتال، مبارزه شدید با مفاسد اقتصادی مالی، مداخله غیر کارشناسانه دولت، نبود مکانیسم صحیح عملکرد در استارت‌آپ‌های مالی، عدم جذب نخبگان در دولت، سیستم مدیریت بوروکراتیک و سنتی
	زیرساخت‌های حقوقی	ایجاد مکانیسم‌های حقوقی، توسعه حقوق مالکیت افراد، ایجاد مرجع رسمی و قانونی صحنه‌گذاری اطلاعات، تدوین ترم شیت‌های مالی مخصوص قراردادهای مشتریان، تدوین قراردادهای تیب در حوزه بانکداری دیجیتال
	تسهیلات دولتی	حمایت دولت از راه‌اندازی استارت‌آپ‌های مالی، تمرکز دولت بر فناوری‌های راهبردی و خاص، تمرکز دولت بر فناوری‌های راهبردی و خاص، اعطای مشوق‌های دولتی به سرمایه‌گذاران فین‌تک، اعطای یارانه‌های دوره‌ای
تصمیمات	مشوق‌های قانونی	معاف از مالیات نمودن سرمایه‌گذاران استارت‌آپ‌های مالی، تنظیم و اجرای مشوق‌های قانونی، تضمین خرید پلتفرم استارت‌آپ‌های مالی توسط دولت، حمایت از سرمایه‌گذار
	اصلاح سیاست‌های کلان حاکمیتی	معاف از مالیات نمودن سرمایه‌گذاران استارت‌آپ‌های مالی، تنظیم و اجرای مشوق‌های قانونی، بهبود روابط بین‌المللی، افزایش حجم سرمایه‌گذاری در کشور، افزایش فعالیت‌های مولد در کشور، رقابت بازارهای موازی با این صنعت، شرایط عدم اطمینان بسیار بالا و ریسک بالا و تصمیم‌گیری بسیار مشکل، ضعف در سیاست‌های پول و مالی در کشور

مؤلفه‌های علی

شرایط زمینه‌ای: در جدول (۸) شرایط زمینه‌ای به‌عنوان عوامل برون‌زایی که بر پدیده محوری و راهبردها اثر می‌گذارد آورده شده است که این عوامل عبارت‌اند از: فرهنگ اشتراک‌گذاری، بومی‌سازی،

شخصی‌سازی، تمایل به پذیرش فناوری، قصد استفاده از فناوری، فرهنگ استفاده از فناوری، ریسک‌پذیری.

برای مثال شرکت‌کننده شماره ۱۵ در این زمینه چنین گفت: در ایران از سال ۲۰۱۴ اوج گرفته است که پیش‌تر از کشور ایالات متحده آمریکا است. جستجوی ایرانیان برای واژه فین‌تک (زبان فارسی و مادری) تقریباً ۱۸ ماه با شروع جستجوهای جهانی برای دانش فین‌تک فاصله دارد. به عبارتی باید گفت هرچند قشر دانشگاهی ما زودتر از ترندهای جهانی شروع به پژوهش درباره فین‌تک کرده‌اند (البته نسبت به قشر مالی و دانشگاهی جهانی تقریباً ۶ سال تأخیر داشته‌ایم) ولی ارائه این خدمات و آشنایی جامعه با این خدمات دیرتر انجام شده است. البته باید دقت داشت که هرچند جامعه و عموم مردم ایران دیرتر با فین‌تک آشنا شده‌اند ولی این آشنایی در مدت‌زمان کمتری اجرا شده است، بنابراین فرهنگ‌سازی استفاده از فناوری در کشور باید بین تمامی آحاد جامعه صورت گیرد و ایجاد و گسترش فرهنگ مطالعه عمیق در بین تمامی سرمایه‌گذاران، صاحب‌نظران و متخصصان الزامی شود.

جدول (۸) ابعاد و مؤلفه‌های زمینه‌ساز

Table (8) dimensions and underlying components

ابعاد	مؤلفه‌ها	زیر مؤلفه‌ها
	قصد استفاده از فناوری	فرهنگ‌سازی، ایجاد شرایط و انگیزه مطالعه، توسعه و ترویج ادبیات سرمایه‌گذاری خطرپذیر، ارائه گزارش عملکرد به صورت سالانه و معرفی فناوری‌های مورد استفاده در رسانه‌ها
	فرهنگ مشارکت	تیم محور بودن فرایند انجام کار، ترویج فرهنگ کار تیمی، استفاده از فرایندهای زنجیره تأمین، جذب سرمایه‌گذارهای خطرپذیر، برگزاری دوره‌های آموزش مطابق به پیشرفت‌های روز در حوزه تیم ورک و شبکه
	فرهنگ کارآفرینی	ایجاد فرهنگ کارآفرینی، ایجاد فرهنگ خلق پول، آموزش مباحث کارآفرینی و سرمایه‌گذاری توسط متخصصان در مساجد و مکان‌های مذهبی، حمایت دولت از کارآفرینان
فرهنگ	ریسک‌پذیری	ایجاد فرهنگ ریسک‌پذیری، شناسایی سرمایه‌گذاران ریسک‌پذیر، محاسبه و تحلیل ریسک
	یادگیری و آموزش	استفاده از نرم‌افزارهای حسابداری هوشمند برای صنعت استارت‌آپ‌های مالی، بررسی و شناسایی نیازهای آموزشی، برگزاری کنگره‌ها و همایش‌های بین‌المللی به عنوان فین‌تک، آموزش، مؤدیان مالیاتی، حقوق‌دانان، عدم آشنایی بانک‌ها با صنعت استارت‌آپ‌ها، نبودن کشور در لبه مرز فناوری، عدم آشنایی دانشگاه‌ها با صنعت استارت‌آپ‌ها های مالی، شناسایی و پرورش استعدادهای درخشان در حوزه فناوری‌های نوین مالی
اعتمادسازی		عدم اعتماد به دولت در صنعت بانکداری، دید مثبت سرمایه‌گذاران به فین‌تک در کشور، توجه به مسائل و منافع شخصی و عدم مسئولیت‌پذیری، عدم اعتماد میان سرمایه‌گذار و فناوری

عوامل زمینه‌ساز

شرایط مداخله‌گر: بر اساس مصاحبه‌های انجام‌شده و تحلیل آن‌ها، دو مؤلفه زیرساخت‌های فناوری و ایجاد کانال‌های ارتباطی شناسایی شدند که این عوامل در **جدول (۹)** آورده شده این عوامل می‌توانند نقش مؤثری در اثر عوامل علی و زمینه‌ای داشته باشند.

برای مثال شرکت‌کننده شماره ۱۴ در این زمینه گفت: از نظر مدیرعامل هلدینگ بانک پاسارگاد، خلاقیت و نوآوری نیاز امروز صنعت بانکی است. ایشان با تأکید بر موضوع واقع‌بینانه بودن محصولات و خدمات بانکی، بیان کرد که نمی‌توانیم خوش‌بینانه تصور کنیم تا وقتی تراکنش‌های خرید آنلاین برای مشتری هزینه‌ای ندارد، بحث کیف پول و تراکنش خرد آنلاین با تدوین یک دستورالعمل نمی‌تواند در کشور شکل بگیرد و یا تا زمانی که تدوین قوانین مشابه "پی‌اس‌دی ۱۲" و تمرکز بر تراکنش‌های مبتنی بر حساب را اصل در طراحی زیرساخت‌های بانکی قرار نداده‌ایم، هرگز بانکداری باز و توسعه‌ای "ای پی آی ها" نمی‌تواند در کوتاه‌مدت دستاورد مهمی برای صنعت در برخی حوزه‌ها داشته باشد. راهکار سوم جهت توسعه این تعامل، استفاده از نوآوری با زیرساخت مشخص و کپی نکردن ناقص آن از سایر کشورهاست به طوری که مبتنی بر منابع، دانش و سطح بلوغ فعلی بوده و بتواند منجر به تجربه خاص برای مشتری گردد.

جدول (۹) ابعاد و مؤلفه‌های مداخله‌گر

Table (9) dimensions and intervention components

ابعاد	مؤلفه‌ها	زیر مؤلفه‌ها
تأمین مالی	زیرساخت‌های	تأمین مالی و سرمایه‌گذاری حوزه نوآوری و فناوری، نقش شتاب‌دهنده در نوآوری
	فناوری	اقتصاد، نقش شرکت‌های توسعه خدمات فناوری و فرشتگان سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها، بومی‌سازی فناوری در کشور، پیشرفت کشور حوزه فناوری مالی و خدمات نوین بانکی
ایجاد کانال‌های ارتباطی	شبکه‌سازی سیستماتیک بین مشتریان و سرمایه‌گذاران، اطلاع‌رسانی‌های دوره‌ای، اشتراک پیام‌ها بین مشتریان و سرمایه‌گذاران	

راهنم‌ها: در **جدول (۱۰)** راهنم‌های عبارت‌اند از: مؤلفه‌های امنیت سایبری، ایجاد فرآیندهای

تأمین مالی، قابلیت دسترسی و پیش‌برنده مالی شناسایی شدند.

برای مثال شرکت‌کننده شماره ۱۰ در این زمینه چنین گفت:

شرکت‌های فعال در حوزه فین‌تک را می‌توان بر اساس مدل‌های کسب‌وکارشان به چهار بخش کلی تقسیم کرد. این چهار شاخه اصلی عبارت‌اند از تأمین مالی^۱، مدیریت دارایی^۲، پرداخت‌ها^۳ و نهایتاً مجموعه‌ای از خدمات متنوع دیگر که می‌توانیم آن‌ها را تحت عنوان سایر خدمات فین‌تک^۴ در نظر بگیریم. تأمین مالی جمعی شکلی از تأمین مالی را توصیف می‌کند که در آن تعداد بسیاری مشارکت‌کننده یا پشتیبان برای دستیابی به یک هدف مشترک منابع مالی فراهم می‌کنند. تأمین مالی جمعی خود به چهار زیرشاخه تقسیم می‌شود.

جدول (۱۰) ابعاد و مؤلفه‌های راهبردها

Table (10) dimensions and components of strategies

ابعاد	مؤلفه‌ها	زیر مؤلفه‌ها
فرایند تأمین مالی	امنیت سایبری	ایمن نمودن کانال‌های مرتبط با فین‌تک، پیشگیری از هک اطلاعات مالی، جلوگیری از تخلفات مالی، عدم افشای اطلاعات شخصی،
	ایجاد فرآیندهای تأمین مالی	وجود انباشت سرمایه در کشور، شناسایی دقیق نیازهای استرات‌آپ‌ها و ایفای نقشی مؤثر در تأمین مالی این کسب‌وکارها، جذب سرمایه، توجه به سرمایه‌گذاران خطرپذیر خبیره، دسترسی مناسب و سریع به سرمایه
	قابلیت دسترسی	تسهیل دسترسی مشتریان و سرمایه‌گذاران، تسریع مرادوات مالی و پولی بین مشتریان
	استراتژی‌های پیش‌برنده مالی	استراتژی سازوکارهای فعالانه در عرصه سرمایه‌گذاری، استراتژی مبتنی بر اقتصاد آزاد، استراتژی مشتری‌محور مبتنی بر حمایت از سهام‌داران و ذی‌نفعان در حوزه سرمایه‌گذاری

پیامدها: در الگوی معرفی شده پیامدهای حاصل از پیاده‌سازی فین‌تک در **جدول (۱۱)** عبارت‌اند از: مؤلفه‌های بهبود فضای کسب‌وکار، بهبود عملکرد و بانکداری مجازی اشاره کرد. برای مثال شرکت‌کننده شماره ۸ در این زمینه چنین گفت:

به پیامدهای حاصل از پیاده‌سازی مدلی جامع برای استقرار فین‌تک می‌توان به کاهش هزینه‌ها و افزایش درآمدهای بانک‌ها و فین‌تک‌ها اشاره کرد و همچنین موجب بهبود کیفیت و تنوع در خدمات بانکی و افزایش رضایت مشتریان با ارائه سرویس‌های سریع و به‌روزتر و کاربرپسندتر اشاره کرد که در نهایت موجب رشد و توسعه صنعت بانکداری کشور می‌شود، همچنین مواجهه شرکت‌های خدمات مالی با انبوهی از الزامات قانونی باعث ایجاد شاخه جدیدی از فین‌تک به نام رگ‌تک^۵ یا تکنولوژی نظارتی

¹ Crowd Funding

² WealthTech

³ PayTech

⁴ Other FinTechs

⁵ Regtech

شده است که به فین‌تک‌ها کمک می‌کند تا خود را با قوانین و مقررات تطبیق داده و کمتر با مشکلات قانونی مواجه شوند. تکنولوژی نظارتی این پتانسیل را دارد که به صورت آنی و در لحظه ریسک‌های متناسب با شرایط را شناسایی کرده و به تسهیل انطباق با مقررات قانونی کمک کند. دامنه فعالیت تکنولوژی نظارتی در فضای مالی و نظارتی گسترده است.

جدول (۱۱) ابعاد و مؤلفه‌های پیامدها

Table (11) dimensions and components of consequences

ابعاد	مؤلفه	زیر مؤلفه‌ها
	بهبود فضای	پیشرفت فناوری، بهبود عملکرد، توسعه سیستم مالی، محصولات شخصی‌تر، ایجاد شفافیت
	کسب و کار	در حوزه مالی، افزایش امنیت سرمایه‌گذاری، حفظ پول و زمان، انعطاف
مزایا	بهبود عملکرد	کاهش ریسک، جذب مشتریان جدید، افزایش اعتماد مشتری، معاملات ارزان‌تر، افزایش وفاداری مشتری، شفافیت، افزایش چابکی و سرعت و راحتی، انتخاب وسیع، بهبود تجربه مشتری، یادگیری سازمانی، افزایش چرخه عمر مشتری
	بانکداری مجازی	بانکداری شخصی، خود خدمتی آنلاین، سرعت و راحتی

پدیده محوری: درنهایت در پژوهش حاضر پیاده‌سازی فین‌تک به‌عنوان پدیده محوری مطرح است و از سویی ساختار جهت پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور می‌شود. که این عوامل در **جدول (۱۲)** آورده شده. تحلیل حاصل از مصاحبه‌ها نشان می‌دهد که شرکت‌کنندگان مکرراً وجود آن به‌عنوان اصلی‌ترین مینا جهت ارائه مدل پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور اشاره کرده‌اند.

برای مثال مصاحبه‌شونده شماره ۵ در این زمینه چنین گفت:

ایجاد فرآیندهای یکپارچه بین بازارهای مالی، بانک‌ها، بورس و... در راستای برقراری یکپارچگی سیستم‌های فین‌تک است و همچنین تدوین سازوکارهای مالی در راستای پیاده‌سازی فین‌تک ضروری است. فرآیندها بایستی مطابق با استانداردهای فین‌تک باشد به‌نحوی که متناسب‌سازی ساختاری بین بانک‌ها و بازارهای مالی از ضروریات پیاده‌سازی فین‌تک است.

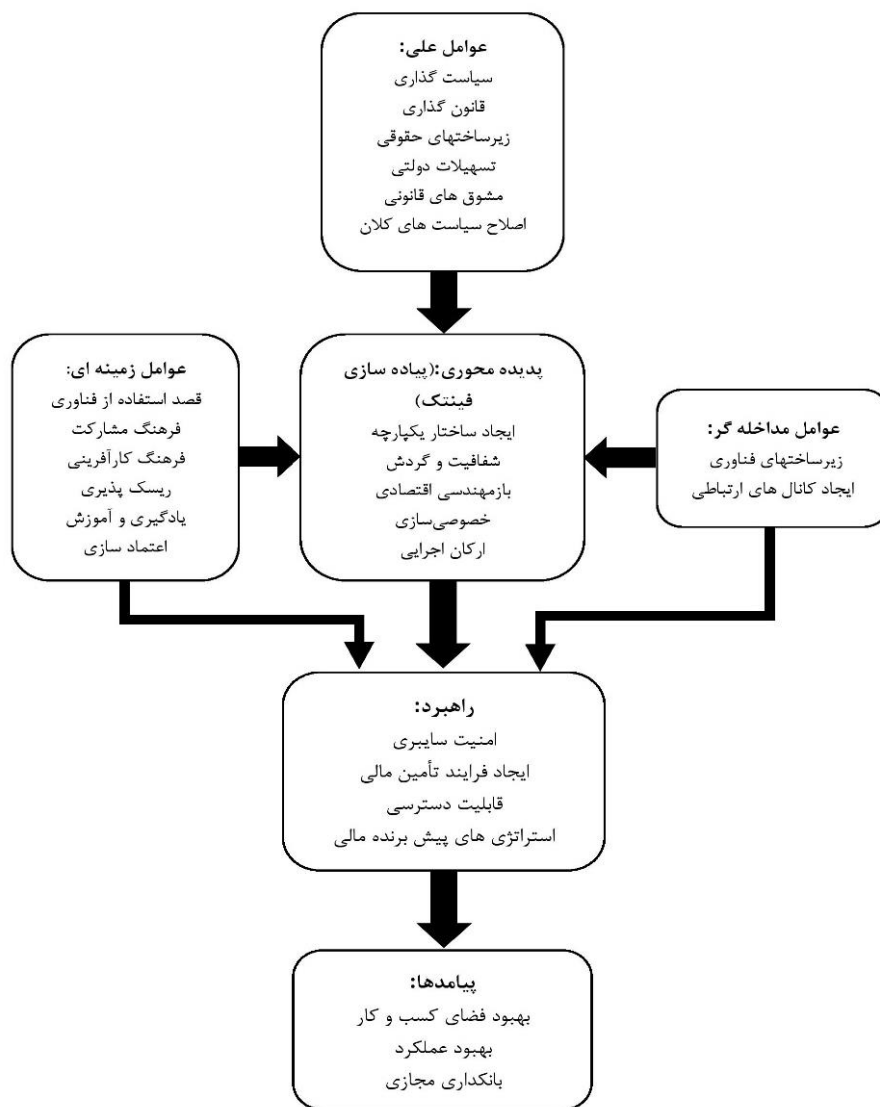
جدول (۱۲) ابعاد و مؤلفه‌های محوری

Table (12) dimensions and core components

ابعاد	مؤلفه‌ها	زیر مؤلفه‌ها
	ایجاد ساختار یکپارچه	ایجاد فرآیندهای یکپارچه بین بازارهای مالی، بانک‌ها، بورس و...، تدوین سازوکارهای مالی، متناسب‌سازی ساختاری بین بانک‌ها و بازارهای مالی، یکپارچه شدن سیستم ثبت طرح‌های مالی، یکپارچه شدن سیستم پرداخت تسهیلات.
	شفافیت و گردش مناسب اطلاعات	ایجاد مرکز تولید داده‌های دوره‌ای و فصلی، ارائه آمارهای دوره‌ای از مشتریان و سرمایه‌گذاران، ارائه داده‌های مختلف در زمینه سرمایه‌گذاری، ارائه داده‌های مختلف در زمینه فرصت‌های سرمایه‌گذاری، ایجاد زیرساخت‌های دانشی در زمینه سرمایه‌گذاری نوپا، ایجاد پایگاه داده‌های اطلاعات ارزش‌گذاری استارت‌آپ‌های مالی.
تمهیدات ساختاری	بازمهندسی ساختار اقتصادی	مبارزه با فعالیتهای اقتصادی غیرمولد، اصلاح اساسی ساختار نظام بانکی است، ایجاد ثبات اقتصادی، افزایش نرخ رشد اقتصادی کشور، ایجاد اقتصاد تولید محور در مقابل رانت محور، حذف تحریم‌های اقتصادی و فناوری، اقداماتی در جهت کاهش تورم، کاهش رکود اقتصادی، حذف دلالتان، افزایش نرخ اشتغال
	خصوصی‌سازی	جذب سرمایه بخش خصوصی، افزایش رغبت به سرمایه‌گذاری هلدینگ‌های بزرگ در استارت‌آپ‌های مالی، حذف تدریجی دخالت دولت در اقتصاد، تبدیل شدن شرکت‌های پژوهشی از دولتی به خصوصی.
	ارکان اجرایی	ایجاد توسعه مالی، تطابق با الزامات فین‌تک، تناسب مناسب نهاد با سرمایه‌گذار، تعامل مناسب بازیگران صنعت مالی، شبکه‌سازی قوی میان فعالان صنعت استارت‌آپ‌های مالی، به‌کارگیری نخبگان و خبرگان در صنعت بانکداری دیجیتال، تقویت آموزشی فعالان صنعت فین‌تک، وجود مدیران حرفه‌ای فعال در بخش فین‌تک.

۸
۵
۳
۴

کدگذاری انتخابی: براین اساس «مؤلفه‌های: تمهیدات ساختاری» به‌عنوان مقوله محوری ارائه مدل بر مبنای شرایط علی «مؤلفه‌های: سیاست‌گذاری، قانون‌گذاری، تصمیمات» از طریق کنش‌ها و تعامل‌ها شامل «مؤلفه: فرایند» با در نظر گرفتن «مؤلفه‌های: تکنولوژی و فرهنگ» (به‌عنوان زمینه الگو و بستر ساز) و منجر به تحقق پیامدها یا موفقیت مدل می‌شود (استراوس و کربین، ۱۳۹۱/۱۹۹۸؛ لی، ۲۰۱۶)؛ بنابراین الگوی مفهومی پژوهش مبتنی در شکل (۱) بر اساس قالب پارادایم داده‌بنیاد ارائه شد.



شکل (۱) مؤلفه‌های مدل پیاده‌سازی فین‌تک مبتنی بر مدل انتزاعی نظریه داده‌بنیاد

Figure (1) Fintech implementation model components based on the abstract model of the Foundation Data Theory

در این پژوهش برای ارزیابی کیفیت پژوهش در **جدول (۱۳)** از چهار معیار اعتبارپذیری، اتکاپذیری، فهم‌پذیری، کنترل‌پذیری و عمومیت مطابق با نظر لیکلن و گوبا استفاده شده است.

جدول (۱۳) معیارهای ارزیابی کیفیت پژوهش

Table (13) research quality evaluation criteria

ردیف	معیار	شرح فعالیت‌ها
۱	اعتبارپذیری	ده ماه هدایت مصاحبه‌ها و تجزیه و تحلیل داده‌ها با مستندات و ارائه نتایج به خبرگان و کسب نظر آن‌ها درباره نتایج به دست آمده نتیجه: اعتبار بخشیدن به تحلیل‌ها
۲	انتقال‌پذیری	در این پژوهش علاوه بر شناسایی عوامل محیطی، بیشتر سؤالات و بحث‌های مطروحه، متمرکز بر سازوکارهای پیاده‌سازی و اجرای مدلی برای فین تک در صنعت بانکداری کشور بود. نتیجه: مؤلفه‌های استخراج شده می‌توانند تا حد بالایی بر ابعاد مطروحه در مدل تأثیرگذار باشند.
۳	تأییدپذیری	اختصاص زمان کافی به مصاحبه‌شوندگان امکان بررسی بیشتر مؤلفه‌های استخراج شده را فراهم آورد مصاحبه با مدیرانی از استارت‌آپ‌ها و شرکت‌های فعال در ارائه خدمات نوین مالی امکان مناسبی برای شناسایی و بررسی بهتر پدیده فین تک فراهم آورد. نتیجه: عمومیت بخشیدن به یافته‌های پژوهش نتایج پژوهش جهت بحث و بررسی و ارائه پیشنهادها در اختیار خبرگان دانشگاهی قرار گرفتار خبرگان
۴	اتکاپذیری	خواسته شد که نظرات و پیشنهادها خود را در مورد مؤلفه‌های پیاده‌سازی فین تک عنوان کردند. نتیجه: استفاده از تجربیات و پیشنهادها خبرگان در بسط و گسترش مؤلفه‌ها.

همچنین در این پژوهش برای محاسبه پایایی پژوهش از روش توافق درون موضوعی توسط دو کدگذار استفاده شد. برای این منظور از دو تن از خبرگان خواسته تا به‌عنوان همکار پژوهش (کدگذار) مشارکت کنند. چنانچه این شاخص بیش از ۰/۶ باشد، کدگذاری از قابلیت اعتماد کافی برخوردار است. بنا بر کدگذاری انجام شده توسط دو تن از خبرگان میزان توافق حاصل از کدگذاری در هر مصاحبه و میزان پایایی مصاحبه‌ها در **جدول (۱۴)** آمده است.

جدول (۱۴) نتایج بررسی پایایی بین دو کدگذار

Table (14) results of reliability check between two coders

ردیف	مصاحبه	تعداد کدها	تعداد توافقات	پایایی باز آزمون (درصد)
۱	پنجم	۴۲	۳۱	۰/۷۳
۲	چهاردهم	۳۸	۲۷	۰/۷۱
۳	یازدهم	۴۶	۳۵	۰/۷۶
	جمع	۱۲۶	۹۳	۰/۷۳

۵- بحث و نتیجه‌گیری

باتوجه به شیوع ویروس کرونا از بسیاری جهات شیوه زندگی ما را تغییر داده است. صنعت فین تک یکی از مهم‌ترین حوزه‌هایی به شمار می‌رود که پس از شیوع این بیماری همه‌گیر تغییر قابل ملاحظه‌ای کرده است. از این رو، مدیران فعال این صنعت و البته صنایع دیگر نیز می‌توانند با استفاده مناسب از فرصت محیا شده، عملکرد شرکت و سازمان خود را قدرتمندتر سازند. کسب و کارهایی که مایل به ورود به صنعت فین تک و پیشرفت در زمینه پرداخت‌های نوین مالی باشند، گامی مهم در جهت افزایش

سودآوری و ترقی حوزه مالی برمی‌دارند و تجربه‌های سودمندتر و ارزشمندتری برای مشتریان خود فراهم می‌آورند. در بعد شرایط علی، سیاست‌گذاری و قانون‌گذاری به‌عنوان اسناد بالادستی و زیرساخت‌های حقوقی، تسهیلات دولتی، مشوق‌های قانونی، اصلاح سیاست‌های کلان حاکمیتی به‌عنوان تصمیمات شناسایی شده که این عوامل با نتایج **مرادی و همکاران (۱۳۹۹)** و **آن و همکاران (۲۰۲۲)** همسویی و تطابق دارد.

طبق نتایج این پژوهش ارائه مدلی جهت پیاده‌سازی فین‌تک از طریق به‌کارگیری مجموعه‌ای از راهبردها و استراتژی‌ها شامل: امنیت سایبری، ایجاد فرآیندهای تأمین مالی، قابلیت دسترسی، استراتژی‌های پیش‌برنده مالی است، که به‌منظور پیاده‌سازی فین‌تک متناسب با ساختار هر بانک، همچنین کاهش ریسک‌های سیستم‌های بانکی و همچنین توجه به نیازهای مشتریان باید موردتوجه قرارداد، همکاری بین استارت‌آپ‌های مالی و بانک نیاز به عقد قرارداد و سرمایه‌گذاری بانک‌ها ندارد چون این شرکت‌ها به دنبال اهداف درآمدی خود از طریق دریافت کارمزد و دسترسی به ای پی آی هستند که این امر تا حدودی ریسک همکاری با این نوع شرکت‌های نوپا را کاهش می‌دهد. استراتژی‌های ارائه‌شده در این بخش در مطالعات **دراش و همکاران (۲۰۱۸)** و **لیونز و همکاران (۲۰۲۱)**، مطابقت دارد.

طراحی مدلی برای پیاده‌سازی فین‌تک تحت تأثیر عواملی از قبیل قصد استفاده از فناوری، فرهنگ مشارکت، فرهنگ کارآفرینی، ریسک‌پذیری، یادگیری و آموزش و اعتمادسازی به‌عنوان عوامل فرهنگی و زمینه‌ای است، همچنین زیرساخت‌های فناوری و ایجاد کانال‌های ارتباطی به‌عنوان عوامل تکنولوژیکی و مداخله‌گر تأثیر قابل‌توجهی در این ارتباط دارد. این عوامل با عوامل شناسایی شده در پژوهش **داد و همکاران (۲۰۲۲)** و **روحانی راد (۱۳۹۹)**، مطابقت دارد.

ارائه مدلی متناسب با ساختار بانک‌ها و همچنین توجه به عوامل فرهنگی و زیرساختی کشور نتایج و پیامدهای متعددی برای صنعت بانکداری کشور دارد که این پیامدها شامل: بهبود فضای کسب‌وکار، بهبود عملکرد، بانکداری مجازی می‌باشد که موجب رشد و توسعه صنعت بانکداری کشور و همچنین حرکت بانک‌ها به سمت فناوری‌های جدید در سطح جهان می‌شود که پیامدهای شناسایی شده در این پژوهش مطابق با نتایج مطالعات **داد و همکاران (۲۰۲۲)** و **یانگ و وانگ (۲۰۲۲)** می‌باشد.

بانکداری باز در کشور آن‌چنان که باید هنوز شکل نگرفته و از آنجایی که اجرای این روند نقش کلیدی در توسعه کسب‌وکارهای فین‌تکی دارد بر همین اساس رفع موانع اجرایی بانکداری باز از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. ورود به بانکداری باز یک فرصت برای بانک‌ها است نه تهدید، بنابراین باید در اولویت بانک‌ها قرار گیرد. زیرساخت‌های زیادی در حوزه تکنولوژی‌های مالی در کشور آماده شده است

ولی همچنان در تعامل بین نهادها و سازمان‌ها برای عملیاتی‌سازی پروژه‌های دیجیتالی با مشکل روبه‌رو هستیم. ادامه حیات بانک‌ها در قالب مدل سنتی کسب‌وکار امکان‌پذیر نیست و بانک‌ها باید به‌منظور بقای خود در اکوسیستم جدید بانکی بر الگوهای نوین کسب‌وکار تمرکز کنند. بدون شک با تغییر در الگوی کسب‌وکار و حرکت به سمت استقبال از فناوری‌های مالی مدل‌های درآمدزایی بانک‌ها نیز تغییر خواهد کرد و از تمرکز بر درآمدهای مشاع و همچنین درآمدهای غیر مشاعی که مربوط به بهره‌مندی از کارمزدهای متعارف است به کسب کارمزدهای ناشی از ورود به حوزه‌های جدید کسب‌وکار جدید حرکت خواهند کرد. باتوجه‌به نقاط افتراق و اشتراک ارائه‌شده در پژوهش‌های داخلی و خارجی با نتایج پژوهش حاضر، در این پژوهش تلاش شد تا با ارائه یک مدل جامع و عملیاتی، نحوه پیاده‌سازی فین‌تک با در نظر گرفتن متغیرهای نظریه داده‌بنیاد مورد بحث، بررسی و تجزیه و تحلیل قرار گیرد که در نتیجه می‌توان دستاوردهای ذیل را در راستای توسعه علمی در نظر گرفت:

- کمک به ارتقای صنعت بانکداری در راستای توسعه زیرساخت‌های تحول دیجیتال؛
- ارائه عوامل مؤثر در راستای سیاست‌گذاری و خط‌مشی‌گذاری مناسب در راستای پیاده‌سازی

فین‌تک؛

- ارائه یک الگوی مفهومی در راستای پیاده‌سازی استارت‌آپ‌های مالی؛
 - ارائه زیرساخت‌ها و بسترهای مورد نیاز در راستای پیاده‌سازی استارت‌آپ‌های مالی؛
 - شناسایی و تحلیل مؤلفه‌های مؤثر بر پیاده‌سازی فین‌تک از منظر استراتژیک؛
 - ارائه مؤلفه‌های مؤثر بر پیاده‌سازی فین‌تک از منظر تمهیدات سازمانی؛
- همچنین پیشنهادهای زیر جهت انجام مطالعات در این حوزه در آینده ارائه می‌شود:

این روش با استفاده از روش نظریه داده‌بنیاد اشراف‌سوزی^۱ (سیستماتیک) اجرا شد. به سایر محققان توصیه می‌شود به بررسی نتایج پژوهش از روش‌های کلاسیک یا سازگار، شبکه عصبی اقدام کنند. همچنین آزمون مدل به‌دست‌آمده را در قالب یک پژوهش کمی به‌منظور تجزیه و تحلیل و اندازه‌گیری تأثیر هر یک از مقوله‌های شناسایی‌شده بر مدل پیاده‌سازی فین‌تک در صنعت بانکداری کشور انجام دهند.

۶- تعارض منافع

هیچ‌گونه تعارض منافع در این پژوهش وجود ندارد.

۷- منابع

- استراوس، انسلم؛ کرین، جولیت (۱۳۹۱). *اصول روش تحقیق کیفی: نظریه‌های مبنایی رویه‌ها و شیوه‌ها*، (بیوک محمدی، ترجمه). تهران: نشر پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی؛ (نشر اثر اصلی ۱۹۹۸). چاپ دوم. اسدالله، مهسا؛ ثانوی فرد، رسول؛ حمیدی زاده، علی. (۱۳۹۸). الگوی کسب و کار بانکداری الکترونیک مبتنی بر ظهور فینتک‌ها و استارت‌آپ‌های مالی. فصلنامه مدیریت توسعه فناوری، ۷(۲)، ۱۹۵-۲۴۸.
- اکبری، مرتضی. (۱۳۹۷). اعتبارسنجی و سنجش کیفیت در پژوهش‌های کمی، کیفی و آمیخته. روش‌شناسی علوم انسانی، ۲۴(۹۴)، ۲۳-۴۵.
- روحانی راد، شایان. (۱۳۹۹). فین‌تک؛ جستاری در سطح جهان و ایران. *سیاست‌نامه علم و فناوری*، ۱۰(۱)، ۷۵-۹۴.
- سپهوند، فتانه؛ وقفی، سید حسام. (۱۴۰۰). تحلیل ارتباط بین کیفیت کنترل داخلی و میزان وجه نقد غیرعادی با تأکید بر نقش مدیریت ریسک. *پیشرفت‌های مالی و سرمایه‌گذاری*، ۲(۳)، ۷۴-۵۱.
- سلطانی نژاد، مهدی؛ فتحی هفشجانی، کیامرت؛ هاشم زاده خوراسگانی، غلامرضا؛ علیرضائی، ابوتراب. (۱۴۰۰). ارائه مدل فرآیند طراحی و توسعه محصول بر اساس پارادایم اقتصاد هوشمند در صنعت بانکداری. *مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار*، ۱۲(۴۷)، ۲۶۴-۲۹۲.
- طباطبایی نسب، سید محمد؛ ماه‌آرپور، فهیمه. (۱۳۹۷). عوامل تأثیرگذار بر ارتقای شهرت فناوری و نقش آن بر عملکرد کسب‌وکار شرکت. *فصلنامه مدیریت توسعه فناوری*، ۶(۱)، ۱۰۳-۱۰۳.
- عشوری کیوانی، مریم؛ فکور ثقیه، امیرمحمد؛ ملک زاده، غلامرضا. (۱۳۹۷). تأثیر باورهای مبتنی بر کارایی و نظریه انتشار نوآوری بر باورهای مبتنی بر پذیرش بانکداری اینترنتی. *فصلنامه مدیریت توسعه فناوری*، ۶(۱)، ۱۵۹-۱۳۳.
- کرسول، جان دبلیو (۱۳۹۱). *طرح پژوهش: رویکردهای کمی، کیفی و شیوه‌های ترکیبی*، (حسن دانایی‌فرد و علی صالحی، ترجمه). تهران: مهربان نشر.؛ (نشر اثر اصلی ۲۰۰۹).
- محسن پور، محدثه. (۱۳۹۴). ارزیابی داده‌های کیفی. *بیهقی*، ۱۶(۲)، ۵۵-۵۰.
- مراذزاده فرد، مهدی؛ رستم‌خانی، رویا؛ حسینی، سیدحسین. (۱۴۰۰). بررسی تأثیر ابزارهای هوش تجاری بر افزایش بهره‌وری سیستم‌های یکپارچه اطلاعاتی حسابداری مدیریت مدرن. *پیشرفت‌های مالی و سرمایه‌گذاری*، ۲(۲)، ۱۱۷-۱۳۷.
- مراذی، شیوا؛ نادری، نادر؛ دل‌انگیزان، سهراب. (۱۳۹۹). بررسی فرآیند توسعه استارت‌آپ‌های فین‌تک در ایران. *فصلنامه علمی پژوهشی توسعه کارآفرینی*، ۱۳(۱)، ۱۴۰-۱۲۱.
- مشهدی عبدل، مریم؛ ثمری، داوود؛ عباسی، ابراهیم؛ اشرفی، مجید. (۱۳۹۸). تحلیل استراتژیک کارآفرینی مبتنی بر فین‌تک در حوزه بانکداری. *مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار*، ۱۰(۴۱)، ۳۹۳-۴۱۲.
- Accenture. (2016, April 13). *Global Fintech Investment Growth Continues in 2016 Driven by Europe and Asia Accenture Study Finds*. Accenture.com; Accenture.

- Akbari, M. (2018). Validation and Quality Assessment in QUAN, QUAL, and Mixed Method Research. *Methodology of Social Sciences and Humanities*, 24(94), 23-45. [In Persian]
- Allen, F., Gu, X., & Jagtiani, J. (2022). Fintech, Cryptocurrencies, and CBDC: Financial Structural Transformation in China. *Journal of International Money and Finance*, 102625.
- Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2015). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal*.
- Asadollah, M., Sanavifard, R., Hamidizadeh, A. (2019). Introducing a New E-Banking Model Based on the Rise of FinTechs and Startups. *Journal of Technology Development Management*, 7(2), 195-248. [In Persian]
- Ashoury Keyvany, M., Fakoor Saghieh, A., Malekzadeh, G. (2018). Investigate effect of affordance-based beliefs and innovation diffusion theory on internet banking adoption-based beliefs. *Journal of Technology Development Management*, 6(1), 133-159. [In Persian]
- Conner, K. R. (1991). A Historical Comparison of Resource-Based Theory and Five Schools of Thought Within Industrial Organization Economics: Do We Have a New Theory of the Firm? *Journal of Management*, 17(1), 121-154.
- Creswell, John W., (2011), *Quantitative, qualitative, and hybrid approaches research design*, (Hasan Danaeifard and Ali Salehi, translation). Tehran: Mehraban Eshar. ; (Original work published in 2009).
- Daud, S. N. M., Ahmad, A. H., Khalid, A., & Azman-Saini, W. N. W. (2022). FinTech and financial stability: Threat or opportunity? *Finance Research Letters*, 47, 102667.
- Diemers, D., Lamaa, A., Salamat, J., & Steffens, T. (2015). Developing a FinTech ecosystem in the GCC. *Dubai: Strategy*, 1-16 .
- Dorfleitner, G., Hornuf, L., Schmitt, M., & Weber, M. (2017). The FinTech Market in Germany. *FinTech in Germany*, 13-46.
- Drasch, B. J., Schweizer, A., & Urbach, N. (2018). Integrating the “Troublemakers”: A taxonomy for cooperation between banks and fintechs. *Journal of Economics and Business*, 100, 26-42.
- Gu, J.-C., Lee, S.-C., & Suh, Y.-H. (2009). Determinants of behavioral intention to mobile banking. *Expert Systems with Applications*, 36(9), 11605-11616.
- Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35-46.
- Li, P. (2016). Current and Future Years of E-Commerce. *Encyclopedia of E-Commerce Development, Implementation, and Management*, 1031-1044.
- Lyons, A. C., Kass-Hanna, J., & Fava, A. (2021). Fintech development and savings, borrowing, and remittances: A comparative study of emerging economies. *Emerging Markets Review*, 100842.
- Mackenzie, A. (2015). The fintech revolution. *London Business School Review*, 26(3), 50-53.

- Mashhadi Abdol, M., Samari, D., abbasi, E., Ashrafi, M. (2019). Entrepreneurship Strategic Analysis of Fintech in Banking scope. *Financial Engineering and Portfolio Management*, 10(41), 393-412. [In Persian]
- Mohsen Pour, M. (2015). Evaluation of qualitative data. *Beyhagh*, 16(2), 50-55. [In Persian]
- Moradi, S., Naderi, N., Delangizan, S. (2020). Analyzing Fintech Startups Development Process in Iran. *Journal of Entrepreneurship Development*, 13(1), 121-140. [In Persian]
- Moradzadeh Fard, M., Rostamkhani, R., Hoseini, H. (2021). The effect of Business intelligence tools on raising the efficiency of modern management accounting. *Advances in Finance and Investment*, 2(2), 117-137. [In Persian]
- Rouhani Rad, S. (2020). Fintech; Essay in Worldwide and Iran. *Science and Technology Policy Letters*, 10(1), 75-94. [In Persian]
- Sepahvand, F., Vaghfi, S. (2021). Analyzing the relationship between the quality of internal control and the amount of unusual cash with emphasis on the role of risk management. *Advances in Finance and Investment*, 2(3), 51-74. [In Persian]
- Soltani njad, M., Fathihafshjani, K., HashemzadehKhorasgani, G., Alirezaei, ., (2021). The Presentation of a Model for Product Design and Development Process based on the Smart Economy Paradigm in the Banking Industry. *Financial Engineering and Portfolio Management*, 12(47), 264-292. [In Persian]
- Strauss, A; Corbin, (2011). The principles of qualitative research method: the basic theory of procedures and methods, (Byuk Mohammadi, translation). Tehran: Publishing House of Humanities and Cultural Studies; (Original work published in 1998). second edition. [In Persian]
- Tabatabaee Nasab, S., Mahavar Poor, F. (2018). Actors affecting on foster technology reputation and That Role on business performance. *Journal of Technology Development Management*, 6(1), 103-132. [In Persian]
- Wilson, J. D. (2017). *Creating Strategic Value through Financial Technology*.
- Yang, L., & Wang, S. (2022). Do fintech applications promote regional innovation efficiency? Empirical evidence from China. *Socio-Economic Planning Sciences*, 101258.

COPYRIGHTS

© 2022 by the authors. Published by Islamic Azad University, Esfaryen Branch. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

