



## **Presenting a paradigm model of financial performance in the banking industry for smart support of entrepreneurship and innovation in small and medium-sized enterprises**

**Anoushirvan Mehrabi<sup>1</sup>, Babak Hajikarimi<sup>\*2</sup>, Amir Najafi<sup>3</sup>**

1- PhD student in Industrial Management, Finance Concentration, Abhar Branch, Islamic Azad University, Abhar, Iran.

2\*- Assistant Professor, Department of Industrial Management, Abhar Branch, Abhar Islamic Azad University, Iran.

3- Associate Professor, Department of Industrial Management, Zanjan Branch, Zanjan Islamic Azad University, Iran.

### **Abstract**

The purpose of this research is to present a paradigmatic model of financial performance in the banking industry with a focus on supporting small and medium-sized enterprises (SMEs). The present study is applied in terms of its objective and qualitative in terms of its method. The target population consisted of experts familiar with the research topic, including university professors in the fields of banking and entrepreneurship, as well as senior managers from Bank Mellat. The sampling was done theoretically, and interviews were conducted with 12 experts until saturation was achieved. The research approach was grounded theory, which involved open, axial, and selective coding through interviews with the experts. Data were collected through expert interviews. To assess the validity of the research, the methods of review during coding and examination by another informed individual were used to ensure the accuracy of the coding. In this study, the test-retest reliability method was employed to determine the reliability coefficient. Based on the research findings, it was observed that the financial performance of the banking industry in supporting small and medium-sized enterprises comprised 142 open codes, 18 categorical codes, and 6 final axial codes, including six main components: causal conditions (financing), central phenomenon (financial support), intervening condition (financial policy), contextual condition (infrastructure), strategies (financial strategies), and outcomes (sustainable growth). The presented paradigmatic model indicates that effective banking support for SMEs can contribute to the growth and sustainability of these businesses.

**Keywords:** Small and Medium-sized Enterprises (SMEs), Financial Performance, Banking Industry, Financial Support, Grounded Theory

### **Citation:**

Mehrabi, A. , Hajikarimi, B. & Najafi, A. (2025). Presenting a paradigm model of financial performance in the banking industry for smart support of entrepreneurship and innovation in small and medium-sized enterprises. *Journal of Intelligent Marketing Management*, 6(1), 210-223.



## ارائه الگوی پارادایمی عملکرد مالی صنعت بانکداری برای حمایت هوشمندانه از کارآفرینی و نوآوری در کسب و کارهای کوچک و متوسط

انوشیروان محرابی<sup>۱</sup>، بابک حاجی کریمی<sup>۲\*</sup>، امیر نجفی<sup>۳</sup>

۱- دانشجوی دکتری مدیریت صنعتی گرایش مالی، واحد ابهر، دانشگاه آزاد اسلامی، ابهر، ایران.

۲- استادیار گروه مدیریت صنعتی، واحد ابهر، دانشگاه آزاد اسلامی، ابهر، ایران.

۳- دانشیار گروه مدیریت صنعتی، واحد زنجان، دانشگاه آزاد اسلامی، زنجان، ایران.

### چکیده

هدف از این پژوهش ارائه الگوی پارادایمی عملکرد مالی صنعت بانکداری با رویکرد حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط می باشد. پژوهش حاضر از نظر هدف کاربردی و از نظر روش کیفی می باشد. جامعه آماری مورد نظر را خبرگان آشنا به موضوع پژوهش (استاد دانشگاه در حوزه بانکداری و کارآفرینی و مدیران ارشد بانک ملت) تشکیل می دادند. نمونه گیری به صورت نظری انجام شد، بنابراین با ۱۲ نفر از صاحب نظران، مصاحبه و حالت اشباع حاصل شد. رویکرد پژوهش گراندد تئوری یا تئوری داده بنیاد بود که با مصاحبه با خبرگان و انجام سه نوع کدگذاری باز، محوری و انتخابی انجام شد. جمع آوری داده ها از طریق مصاحبه با خبرگان بوده است. به منظور سنجش روایی پژوهش از روش بازبینی در زمان کدگذاری و بررسی توسط فرد مطلع دیگر استفاده گردید تا از صحت کدگذاری اطمینان حاصل شود. در این تحقیق، روش پایایی با آزمون جهت تعیین ضریب پایایی استفاده شد. براساس یافته های پژوهش مشاهده شد که عملکرد مالی صنعت بانکداری برای حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط، دارای ۱۴۲ کد باز، ۱۸ کد مقوله ای و ۶ کد محوری نهایی شامل شش مؤلفه اصلی شرایط علی (تامین مالی)، پدیده محوری (پشتیبانی مالی)، مقوله مداخله گر (سیاست مالی)، مقوله زمینه ای (زیر ساخت)، راهبردها (راهبردهای مالی)، پیامدها (رشد پایدار) می باشد. مدل پارادایمی ارائه شده نشان می دهد که حمایت بانکی موثر از کسب و کارهای کوچک و متوسط (SMEs) می تواند به رشد و پایداری این کسب و کارها کمک کند.

**کلیدواژه ها:** کسب و کارهای کوچک و متوسط، عملکرد مالی، صنعت بانکداری، حمایت مالی، تئوری داده بنیاد

### استناد:

محرابی، انوشیروان و حاجی کریمی، بابک و نجفی، امیر. (۱۴۰۴). ارائه الگوی پارادایمی عملکرد مالی صنعت بانکداری برای حمایت هوشمندانه از کارآفرینی و نوآوری در کسب و کارهای کوچک و متوسط. مدیریت بازاریابی هوشمند، ۶(۱)، ۲۱۰-۲۲۳.

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۱۰/۲۸

تاریخ ویرایش: ۱۴۰۳/۱۱/۱۹

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۱۱/۲۰

تاریخ انتشار: ۱۴۰۴/۰۱/۰۱

<https://doi.org/JABM.3.2.15564.35125656565047>

نشریه مدیریت بازاریابی هوشمند، ۱۴۰۴، دوره ۶، شماره ۱، پیاپی ۲۷

ناشر: نشریه مدیریت بازاریابی هوشمند

نوع مقاله: علمی پژوهشی

© نویسندگان



## مقدمه

صنعت بانکداری به عنوان یکی از ارکان اساسی هر اقتصادی، نقشی کلیدی در تأمین مالی و تسهیل رشد اقتصادی ایفا می‌کند. با توجه به اهمیت بالای کسب و کارهای کوچک و متوسط (SMEs) در بازارهای جهانی و تأثیر مستقیم آنها بر اشتغال، نوآوری و رشد اقتصادی، ضرورت بررسی و تقویت روابط بین بانک‌ها و این نوع کسب و کارها به یک موضوع حیاتی تبدیل شده است. در این راستا، پژوهشگران و سیاست‌گذاران همواره در تلاش‌اند تا مدل‌هایی را ارائه دهند که بتواند به بهبود عملکرد مالی بانک‌ها در حمایت از این کسب و کارهای کوچک و متوسط کمک کند (میشکین و ایکینز، ۲۰۱۸).

خان و افندی (۲۰۱۹) به این نکته اشاره کرده‌اند که یکی از بزرگ‌ترین موانع در برابر دسترسی SMEs به تأمین مالی، عدم توانایی آنها در ارائه وثیقه‌های کافی و نقص در سوابق مالی است. این مسئله در کنار چالش‌ها و نیازهای خاص مالی کسب و کارهای کوچک و متوسط، ضرورت طراحی مدل‌های نوین تأمین مالی را بیشتر می‌کند. همچنین، نیاز به درک جامع از روندهای اقتصادی و تغییرات مقرراتی که می‌تواند تأثیرگذار بر عملکرد بانک‌ها و قابلیت‌های آنها در ارائه خدمات مالی به SMEs باشد، به عنوان یکی از مولفه‌های کلیدی مطرح است (اوندن و دجانگه، ۲۰۱۹).

به طور خاص، یکی از چالش‌هایی که در این زمینه وجود دارد، عدم تطابق بین نیازهای مالی کسب و کارهای کوچک و خدماتی است که بانک‌ها قادر به ارائه‌ی آنها هستند. بانک‌ها معمولاً به دنبال مشتریانی هستند که ریسک کمتری دارند و می‌توانند به راحتی بازپرداخت وام‌ها را انجام دهند، در حالی که بسیاری از کسب و کارهای کوچک و متوسط به دلیل عدم وجود سابقه مناسب یا محدودیت‌های مالی، از دسترسی به این خدمات محروم‌اند. این موضوع منجر به نگرانی‌های جدی درباره تبعیض در ارائه خدمات مالی و تعامل محدود بین بانک‌ها و کسب و کارهای کوچک و متوسط می‌شود (وانگ و همکاران، ۲۰۲۰).

در این راستا، ایجاد یک مدل پارادیمی که بتواند روابط بین بانک‌ها و کسب و کارهای کوچک را تسهیل کند، به شدت مورد نیاز است. این مدل باید توانایی شناسایی و تحلیل نیازهای خاص هر یک از این طرف‌ها را داشته باشد و در عین حال، استراتژی‌هایی را برای مدیریت ریسک و بهینه‌سازی عملکرد مالی بانک‌ها ارائه دهد. با استفاده از یک رویکرد مرتب که ارتباطات را بین چهار بعد کلیدی شامل نیازهای مالی کسب و کارهای کوچک، عملکرد مالی بانک‌ها، ریسک‌های مرتبط و شرایط اقتصادی بررسی کند، می‌توان مسیر بهبود را مشخص کرد (آلتونباس و همکاران، ۲۰۱۹).

عملکرد مالی بانک‌ها همچنین تحت تأثیر عوامل چندگانه‌ای است که از جمله آنها می‌توان به شرایط اقتصادی، نرخ بهره، و سیاست‌های اعتباری اشاره کرد. در یک محیط رقابتی، بانک‌ها باید استراتژی‌های خود را متناسب با این عوامل تنظیم کنند که می‌تواند شامل افزایش تنوع در محصولات مالی و همچنین توسعه زیرساخت‌های تکنولوژیک برای ارزیابی ریسک باشد (درمین، ۲۰۱۹). بنابراین، اهمیت تجزیه و تحلیل عملکرد مالی بانک‌ها نیز به عنوان یک مولفه حیاتی در ارتباط با حمایت از کسب و کارهای کوچک پیدا می‌کند. از دیدگاه نظری، ارتباط بین بانک‌ها و کسب و کارهای کوچک و متوسط به چندین شکل ممکن است تجزیه و تحلیل شود. یکی از این نظریه‌ها، نظریه "دولت‌داری" است که به نقش نهادهای مالی در بهبود شرایط کارآفرینی و نوآوری در کسب و کارهای کوچک و متوسط می‌پردازد. همچنین، نظریه‌های مربوط به اقتصاد رفتاری نیز بر تأثیر رفتارهای بانک‌ها و کسب و کارهای کوچک در تعاملات مالی تأکید می‌کنند (سانتوس، ۲۰۱۹).

با اینکه برخی از بانک‌ها خصوصی همچنان به تأمین مالی کسب و کارهای کوچک و متوسط تمایل دارند، رفتارهای منفی مرتبط با ریسک و همچنین مشکلات در پیگیری و ارزیابی این کسب و کارها ممکن است موجب عدم تمایل آنها به این اقدام شود. به عنوان

مثال، بانک‌ها هستند که به دنبال کاهش هزینه‌ها و ریسک‌ها باشند و در نتیجه، از ارائه تسهیلات به کسب و کارهای کوچک و متوسط خودداری می‌کنند (مالنکوف و همکاران، ۲۰۱۸). این معضلات نشان‌دهنده‌ی نیاز به ارائه راهکارهایی است که نیازهای بانک‌ها و کسب و کارها را به گونه‌ای هم‌راستا کند تا هر دو طرف از این تعامل بهره‌مند شوند.

برای سنجش عملکرد مالی بانک‌ها و مؤسسات مالی از معیارهای مختلفی مانند، سودآوری و انسجام مالی که معیار سودآوری به توانایی بانک در تولید سود و انسجام مالی به توانایی بانک در حفظ ثبات مالی و کنترل ریسک‌های مالی اشاره دارد مدل‌های ارزیابی برای عملکرد مالی بانکها در دو دسته سنتی: کملز، استاندارد بازل، نسبت‌های مالی و نوین مدل ریسک-بازده، مدل ارزش افزوده اقتصادی، مدل مسئولیت اجتماعی، مدل‌های مبتنی بر عملکرد مشتری طبقه بندی می‌شوند. مدل‌های سنتی به دلیل سادگی و راحتی در دسترسی به داده‌ها هنوز هم برای برخی بانک‌ها مفید هستند، مدل‌های نوین با توجه به دقت و توانایی‌شان در ارزیابی ابعاد مختلف عملکرد، می‌توانند به عنوان ابزارهای قدرتمندتری در مواجهه با چالش‌های معاصر بانکداری به شمار آیند. لذا به بانک‌ها توصیه می‌شود که در راستای بهبود عملکرد خود، توازن مناسبی بین این مدل‌ها ایجاد کنند و پیشرفت‌های نوین را در ارزیابی و مدیریت عملکرد مالی خود لحاظ نمایند.

عبارت «کسب و کارهای کوچک و متوسط» دامنه وسیعی از تعاریف و معیارها را در بر می‌گیرد که از کشوری به کشور دیگر و نیز بین منابع آماری گزارش‌دهنده متفاوت است؛ در حقیقت، شرایط اقتصادی و صنعتی حاکم بر هر کشور، معرف صنایع کوچک و متوسط آن است. برخی از معیارهای رایج به کار رفته در تعریف کسب و کارهای کوچک و متوسط عبارتند از تعداد کارکنان، ارزش فروش و/یا دارایی‌ها، و سطح سرمایه‌گذاری. با این وجود، معمول‌ترین شاخص جهت تعریف این کسب و کارها «تعداد کارکنان» آن‌ها می‌باشد و در همین راستا بسیاری از منابع، کسب و کارهای کوچک و متوسط را با داشتن تعداد کارکنان کمتر از ۲۵۰ نفر تعریف کرده‌اند.

چالش تأمین مالی یکی از جدی‌ترین چالش‌های صنایع کوچک و متوسط شناسایی شده است. شدت این فشارها به حدی است که طبق برآوردهای به عمل آمده، معادل ۲۰ درصد بنگاه‌های جدید کوچک و متوسط که به بازار وارد می‌شوند، پس از یکسال از بازار خارج می‌شوند و ۵۰ درصد آنها پس از ۵ سال مجبور به خروج می‌شوند. از جمله مهم‌ترین مشکلات این دسته از واحدهای صنعتی می‌توان به کمبود نقدینگی (بیش از ۷۱ درصد) اشاره کرد. از همین روی، تأمین مالی بنگاه‌های کوچک و متوسط، بخش اصلی برنامه‌های حمایتی در کشورها مورد مطالعه (ترکیه، کره جنوبی، مالزی، تجربه بانک دویچه آسگلاشز بانک آلمان، تابلند، کشورهای عضو سازمان همکاری اقتصادی و توسعه (OECD)) در این پژوهش محسوب می‌گردد.

در ایران ۹۴ درصد بنگاه‌های اقتصادی از نوع کوچک و متوسط هستند. از ۳۴۲۵۲ واحد صنعتی به بهره‌برداری رسیده در شهرک‌های صنعتی، ۲۷۶۸۳ واحد (۸۲ درصد) در صد فعال هستند که در این میان ۹۷۲۶ واحد با ظرفیت کمتر از ۵۰ درصد، ۹۵۹۷ واحد با ظرفیت بین ۵۰ تا ۷۰ درصد و ۸۳۶۰ واحد با ظرفیت بالای ۷۰ درصد فعالیت دارند. به عبارت دیگر نزدیک به نیمی از آنها تعطیل و یا در حالت نیمه تعطیل هستند و فقط کمتر از یک چهارم واحدها در شرایط نسبتاً قابل قبولی (با تولید بیش از ۷۰ درصد ظرفیت اسمی) فعالیت دارند نتایج مطالعه کری و ثوریک (۱۹۹۸) نیز دلالت بر آن دارد که سیاستی که محرک بنگاه‌های کوچک باشد یا به طور کلی‌تر، محرک کارآفرینی باشد می‌تواند یکی از مؤثرترین راه‌ها برای مقابله با کاهش رقابت‌پذیری در صنایع باشد؛ بنابراین بنگاه‌های کوچک و کارآفرینی، هر دو، عناصری ضروری در دستیابی به رونق بلندمدت اقتصاد کلان می‌باشند. در تأیید این مطالب، کشورهای در حال توسعه عموماً دریافته‌اند که بخش کسب و کارهای کوچک و متوسط می‌تواند به دلیل ارائه منابع کارآفرینانه و فراهم‌سازی فرصت‌های اشتغال، به خوبی به عنوان نیروی محرکه اصلی برای رشد قلمداد شود (هو، ۲۰۱۰). از سوی دیگر، مروری بر تکامل ساختار اروپا به سمت اقتصاد

کارآفرین نشان می‌دهد که چگونه فعالیت کارآفرینانه در بستر کسب و کارهای کوچک و متوسط توانسته جهش‌های اقتصادی کم‌نظیری را رقم زند.

حمایت نظام بانکی از کسب و کارهای کوچک و متوسط علاوه بر اینکه به افزایش درآمد و سودآوری بانک‌ها منجر شود، به معنای ایجاد ارتباط مؤثر با مشتریان و افزایش سرمایه‌گذاری‌های بانک‌هاست. طبق گزارش بانک جهانی (۲۰۲۲)، بانک‌هایی که به خوبی از SMEs حمایت می‌کنند، معمولاً از رشد بیشتری در سودآوری و نفوذ بازار برخوردارند.

به واسطه حمایت از SMEs، بانک‌ها می‌توانند ریسک‌های اعتباری خود را کاهش دهند. با داشتن برنامه‌های مشاوره‌ای و مالی دقیق، بانک‌ها می‌توانند از وضعیت مالی کسب و کارها مطلع شده و اقدامات لازم جهت پیشگیری از ورشکستگی آن‌ها را انجام دهند. این موضوع در گزارشی از مؤسسه حسابداری و علوم مالی (۲۰۲۳) مورد تأکید قرار گرفته است.

حمایت از SMEs به بانک‌ها اجازه می‌دهد تا به تنوع منابع درآمدی خود بپردازند. با ایجاد محصولاتی متناسب با نیازهای کسب و کارهای کوچک و متوسط، بانک‌ها می‌توانند به ارائه خدمات جدید و جذب مشتریان جدید بپردازند.

حمایت بانکی از کارآفرینی و ابتکارات جدید در SMEs می‌تواند به تقویت نوآوری و رقابت در بازار منجر شود. این موضوع نه تنها برای SMEs بلکه برای بانک‌ها نیز مزیت‌های رقابتی به همراه دارد. با توجه به مطالعه اخیر (یو و همکاران، ۲۰۲۳)، بانک‌هایی که در نوآوری و حمایت از کارآفرینی فعال هستند، به طور معمول در گیر فرآیندهای بهبود عملکرد مالی می‌شوند.

### روش شناسی پژوهش

پژوهش حاضر از نظر هدف کاربردی و از نظر روش کیفی می‌باشد. رویکرد پژوهش گراند تئوری یا تئوری داده بنیاد بود که با مصاحبه با خبرگان و انجام سه نوع کدگذاری باز، محوری و انتخابی انجام شد. جمع آوری داده‌ها از طریق مصاحبه با خبرگان بوده است، بنابراین جامعه آماری مورد نظر را خبرگان آشنا به موضوع پژوهش (اساتید دانشگاه در حوزه بانکداری و کارآفرینی و مدیران ارشد بانک ملت) تشکیل می‌دادند. در این بخش، نمونه‌گیری به صورت نظری انجام شد. اگرچه قاعده خاصی برای حجم نمونه در راهبرد کیفی وجود ندارد ولی برای گروه‌های همگون ۶ تا ۸ واحد و برای گروه‌های ناهمگون ۱۲ تا ۲۰ واحد پیشنهاد شده است. مصاحبه‌ها نیز تا اطمینان از اشباع نظری ادامه پیدا کرد... نمونه‌گیری در چهارچوب منطق روش کیفی و به صورت هدفمند انجام شد. در نمونه‌گیری از دو روش نمونه‌گیری هدفمند و گلوله برفی استفاده گردید. انتخاب شرکت‌کننده‌ها بر اساس روش نمونه‌گیری هدفمند از مدیران ارشد و صاحب‌نظران حوزه مورد مطالعه در دانشگاه و صنعت بانکداری که مایل به مصاحبه نیز بودند، انجام شد. در حین اجرای مصاحبه، سعی گردید تا زمان دستیابی به همگونی نتایج، روند جمع آوری اطلاعات و مصاحبه ادامه یابد، چرا که بخشی از اعتبار مصاحبه بستگی به این دارد که صاحب‌نظران درباره آنچه از آنها پرسیده می‌شود توافق داشته باشند و پژوهشگر مصاحبه را تا جایی ادامه خواهد داد که در تدوین مولفه‌ها و زیر مولفه‌ها به همگونی نظرات پاسخ دهندگان در روند مصاحبه برسد. در بخش کیفی به منظور سنجش روایی پژوهش (سوالات مصاحبه) از روش بازبینی در زمان کدگذاری و بررسی توسط فرد مطلع دیگر استفاده گردید تا از صحت کدگذاری اطمینان حاصل شود. در این پژوهش، روش پایایی بازآزمون جهت تعیین ضریب پایایی استفاده شد.

به منظور محاسبه پایایی بازآزمون، از میان مصاحبه‌های انجام گرفته، به صورت تصادفی ۲۵ درصد مصاحبه‌ها که شامل ۳ مصاحبه بود،

انتخاب شد. این مصاحبه‌ها دو بار در یک فاصله زمانی ۱۰ روزه توسط پژوهشگر دیگر از تیم پژوهش کدگذاری شدند. در این راستا، (استملر<sup>۱</sup>، ۲۰۰۱) در پژوهش خود میزان پایایی بیشتر از ۶۰ درصد را مورد تأیید و قابل قبول بیان نمود.

**جدول ۱: محاسبه ضریب پایایی باز آزمون کدهای استخراج شده**

پایایی باز آزمون	تعداد عدم توافقات	تعداد توافقات	تعداد کدهای استخراج شده	مصاحبه شونده‌گان
۹۰.۹۱	۱۲	۱۰	۲۲	Q ۳
۹۲.۳۱	۱۴	۱۲	۲۶	Q ۶
۹۴.۷۴	۱۰	۹	۱۹	Q ۱۰
۹۲.۵۴	۳۶	۳۱	۶۷	جمع

### یافته های پژوهش

در این تحقیق با تجزیه و تحلیل داده های حاصل از مصاحبه های عمیق نیمه ساختاریافته با خبرگان سعی شده است تا به تبیین الگوی عملکرد مالی صنعت بانکداری با رویکرد حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط اقدام شود روند تجزیه و تحلیل داده ها براساس نظریه داده بنیاد رهیافت نظام مند رویکرد (استراوس و کوربین) در سه مرحله کدگذاری اولیه کدگذاری محوری و کدگذاری انتخابی انجام شده است در انتهای مراحل سه گانه کدگذاری لایه های مدل نهایی تحقیق به صورت تک تک و شماتیک ارائه شده است. در نهایت مدل نهایی تحقیق با ترکیب کردن این لایه ها ارائه شد. در جدول (۲) مشاهده می شود که ۱۴۲ کد باز و وارد مرحله کدگذاری مقوله ای گردید. با توجه به یافته های پژوهش مشاهده می شود که عملکرد مالی صنعت بانکداری برای حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط، دارای ۱۴۲ کد باز، ۱۸ کد مقوله ای و ۶ کد محوری نهایی می باشد.

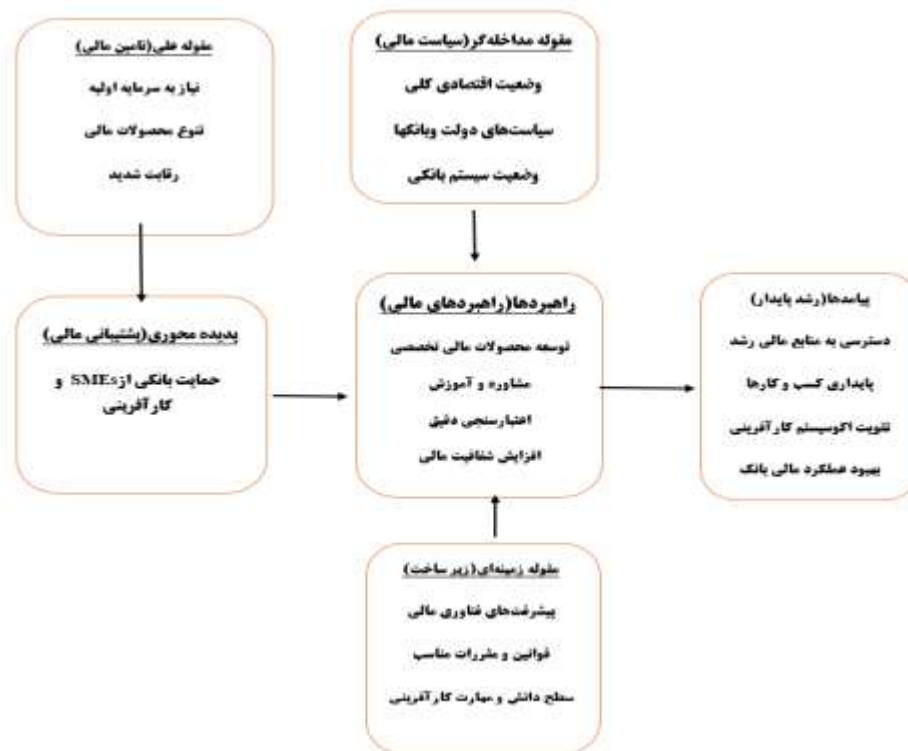
<sup>1</sup> Stemler

## جدول ۲: کدهای باز، مقوله ایی، محوری

کد محوری	کد مقوله ایی	کد گذاری اولیه
	نیاز به سرمایه اولیه	تامین منابع مالی اولیه، جذب سرمایه‌های نوپا، اخذ وام‌های ابتدایی، سرمایه‌گذاری‌های شروع کار، منابع مالی پایه، سرمایه‌گذاری‌های اولیه، کمک‌های مالی آغازین، اعتبارهای راه‌اندازی،
	تنوع محصولات مالی	مجموعه وسیع از محصولات مالی، تنوع در خدمات مالی، ابزارهای مالی گوناگون، پکیج‌های متنوع مالی، گزینه‌های متنوع سرمایه‌گذاری، خدمات مالی متناسب با نیازها، تنوع در امکانات مالی، توسعه محصولات جدید مالی
تامین مالی		مالی
	رقابت شدید	بازار پر رقابت مالی، فشار بالای رقابتی، چالش‌های جدی رقابت، رقابت تنگاتنگ بازار، رقابت قوی در صنعت، افزایش نیاز به نوآوری، تنازع برای بقا در بازار، رقابت سنگین در ارائه خدمات
	حمایت بانکی از SMEs و کارآفرینی	پشتیبانی مالی از کسب و کارهای کوچک، تسهیلات ویژه برای کارآفرینان، وام‌های اختصاصی برای SMEها، برنامه‌های حمایتی از نوآوران، خدمات بانکی مناسب کارآفرینان، ایجاد بستری مناسب برای کارآفرینی، تسهیلات مالی برای رشد کسب و کارها، خدمات بانکی تخصصی برای SMEها
پشتیبانی مالی		
	پیشرفت‌های فناوری مالی	نوآوری‌های دیجیتال در مالی، تکنولوژی‌های نوین بانکی، سیستم‌های پیشرفته مالی، انقلاب دیجیتال در صنایع مالی، اتوماسیون خدمات مالی، ابزارهای جدید فناوری مالی، پلتفرم‌های دیجیتالی مالی، تحول فناوری در امور مالی
	قوانین و مقررات مناسب	چارچوب‌های حقوقی مالی، دستورالعمل‌های شفاف مالی، سیاست‌گذاری‌های قانونی مناسب، تنظیمات قانونی حمایت‌کننده، نظارت‌های قانونی قوی، مقررات حمایتی از کسب و کارها، قوانین تسهیل‌گر مالی، الزامات قانونی برای بهبود بازار
زیر ساخت		
	سطح دانش و مهارت کارآفرینی	ارتقای مهارت‌های کارآفرینی، آموزش‌های تخصصی کسب و کار، افزایش دانش تجاری، توانمندسازی کارآفرینان، مهارت‌های مدیریتی پیشرفته، دانش کاربردی بازار، تخصص‌های مورد نیاز کارآفرینی، بهبود علمی کسب و کارها
	وضعیت اقتصادی کلی	چشم‌انداز اقتصادی کشور، وضعیت کلی اقتصاد ملی، شاخص‌های اقتصادی عمده، شرایط اقتصادی فعلی، وضعیت بازارهای مالی، تحلیل اقتصاد کلان، نرخ رشد اقتصادی، تأثیرات اقتصادی جهانی
سیاست مالی		

سیاست‌های حمایتی دولت، تصمیمات استراتژیک بانکی، راهبردهای جمعیتی دولتی و بانکی، سیاست‌های مالی و پولی، برنامه‌های توسعه اقتصادی، سیاست‌های تشویقی سرمایه‌گذاری، هماهنگی بین بانک‌ها و دولت، تنظیمات سیاست مالی	سیاست‌های دولت و بانک‌ها	
شرایط بانکی کشور، عملکرد بانک‌ها، زیرساخت‌های بانکی، اثربخشی سیستم بانکی، مشکلات بانکی، توانمندی بانک‌ها، سیستم‌های مالی کشور، توسعه بانکداری	وضعیت سیستم بانکی	
طراحی محصولات مالی جدید، توسعه خدمات بانکی مخصوص، محصولات مالی تخصصی، نوآوری در محصولات مالی، محصولات مالی منحصر به فرد، راهکارهای مالی نوین، بسته‌های مالی ویژه، محصولات مالی سفارشی	توسعه محصولات مالی تخصصی	
خدمات مشاوره مالی، آموزش‌های کسب و کار، دوره‌های آموزشی تخصصی، مشاوره‌های مالی حرفه‌ای، کارگاه‌های توانمندسازی برنامه‌های یادگیری مالی، راهنمایی‌های اقتصادی، حمایت‌های آموزشی ارزیابی مالی دقیق، سیستم‌های اعتبارسنجی قوی، تحلیل‌های مالی موشکافانه، ریسک‌سنجی پیشرفته، پروسه‌های اعتبارسنجی، بررسی‌های جامع مالی، سیستم‌های ارزیابی دقیق، مدیریت ریسک مالی	مشاوره و آموزش اعتبارسنجی دقیق	راهبردهای مالی
شفافیت افشای اطلاعات مالی، گزارش‌دهی مالی شفاف، حسابرسی دقیق، نظارت مالی محکم، افشای کامل اطلاعات مالی، پایش مالی مستمر، شفاف‌سازی در تراکنش‌ها، التزام به شفافیت مالی	افزایش شفافیت مالی	
تامین مالی برای گسترش، جذب سرمایه‌های رشد، منابع مالی توسعه‌ای، دسترسی به سرمایه‌گذاری‌های جدید، منابع مالی برای توسعه کسب و کار، ارتقای توان مالی، ابزارهای مالی برای رشد، دسترسی به امکانات سرمایه‌ای	دسترسی به منابع مالی رشد	
تثبیت وضعیت کسب و کار، دوام تجاری پایدار، مدیریت پایداری اقتصادی، توانمندسازی کسب و کارها، توسعه پایدار تجاری، استحکام مالی کسب و کار، بقا و دوام بلندمدت، مدیریت دوام اقتصادی	پایداری کسب و کارها	
ارتقای اکوسیستم نوآوری، ایجاد محیط حمایتی، زیرساخت‌های کارآفرینی، توسعه شبکه‌های ارتباطی، هماهنگی بین نهادها، توانمندسازی کارآفرینان، بسترهای حمایتی، شبکه‌سازی کارآفرینی	تقویت اکوسیستم کارآفرینی	رشد پایدار
افزایش کارایی بانکی، ارتقای توان مالی بانک‌ها، مدیریت بهینه منابع مالی، ارتقای سیستم‌های بانکی، سودآوری بالای بانک‌ها، افزایش بهره‌وری مالی	بهبود عملکرد مالی بانک	

شکل زیر روابط میان مقوله‌ها را بر اساس مدل پارادایمی پس از ارزیابی و تأیید توسط مشارکت کنندگان پژوهش را نشان می‌دهد.



شکل ۱: مدل پارادایمی عملکرد مالی صنعت بانکداری برای حمایت از کسب کارهای کوچک و متوسط (SMEs)

شرایط علی به شرایط و عواملی اشاره دارند که باعث شکل‌گیری و وقوع پدیده محوری می‌شوند. این شرایط شامل هر عاملی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم بر پدیده محوری تأثیر می‌گذارد (زاهدی، ش. ۱۳۹۹). در این تحقیق، نیاز به سرمایه اولیه، تنوع محصولات مالی، رقابت شدید به عنوان شرایط علی انتخاب شدند. پدیده محوری موضوع اصلی تحقیق است که محقق قصد دارد آن را توضیح دهد یا به طور عمیق بررسی کند. این پدیده معمولاً در پاسخ به یک سؤال پژوهشی مشخص بررسی می‌شود (کریمی، م. ۱۴۰۰). نشانگر پدیده محوری در این پژوهش حمایت بانکی از SMEs و کارآفرینی می‌باشد.

مقوله‌های مداخله‌گر عواملی هستند که می‌توانند شرایط یا تأثیر پدیده محوری را تعدیل کنند یا تغییر دهند. این مقوله‌ها می‌توانند به صورت مثبت یا منفی بر پدیده محوری تأثیر بگذارند (احمدی، الف، ۱۳۹۸). وضعیت اقتصادی کلی، سیاست‌های دولت و بانک‌ها، وضعیت سیستم بانکی به عنوان نشانگر مقوله‌های مداخله‌گر هستند. مقوله‌های زمینه‌ای به شرایط خاص و منحصر به فردی اشاره دارند که در محیط تحقیق حاضر هستند و بر پدیده محوری تأثیر می‌گذارند (رضایی، س، ۱۳۹۷). پیشرفت‌های فناوری مالی، قوانین و مقررات مناسب، سطح دانش و مهارت کارآفرینی به عنوان مقوله‌های زمینه‌ای در این پژوهش انتخاب شدند. راهبردها به اقدامات و واکنش‌هایی اشاره دارند که افراد یا سازمان‌ها در پاسخ به شرایط علی و در راستای رسیدن به اهداف مورد نظر اتخاذ می‌کنند. این راهبردها می‌توانند شامل برنامه‌ریزی، سیاست‌گذاری، و اجرای عملیات باشند (نصیری، د. ۱۴۰۱). توسعه محصولات مالی

تخصصی، مشاوره و آموزش، اعتبارسنجی دقیق، افزایش شفافیت مالی به عنوان راهبردها در این تحقیق انتخاب شدند. پیامدها نتایج و تأثیرات نهایی هستند که به دنبال اجرای راهبردها و واکنش به شرایط علی به وقوع می‌پیوندند. این نتایج می‌توانند مثبت یا منفی، کوتاه‌مدت یا بلندمدت باشند و معمولاً به بهبود یا تضعیف پدیده محوری منجر می‌شوند (امیری، ب، ۱۳۹۶). پیامدهای مدل در این پژوهش، دسترسی به منابع مالی رشد، پایداری کسب و کارها، تقویت اکوسیستم کارآفرینی، بهبود عملکرد مالی بانک می‌باشند.

### بحث و نتیجه‌گیری

در مدل پارادایمی ارائه شده به منظور بررسی و تحلیل عملکرد بانک‌ها در حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط (SMEs)، شامل شش مؤلفه اصلی است: شرایط علی (تأمین مالی)، پدیده محوری (پشتیبانی مالی)، مقوله مداخله‌گر (سیاست مالی)، مقوله زمینه‌ای (زیر ساخت)، راهبردها (راهبردهای مالی)، پیامدها (رشد پایدار) هر یک از این مؤلفه‌ها به طور جامع مورد بررسی قرار می‌گیرند و نتایج حاصل از اجرای آن‌ها تحلیل می‌شود.

### شرایط علی

**نیاز به سرمایه‌گذاری‌های اولیه:** کسب و کارهای کوچک و متوسط برای شروع فعالیت‌های خود به منابع مالی نیاز دارند. بانک‌ها از طریق ارائه تسهیلات و وام‌های کوچک می‌توانند به تأمین این منابع کمک کنند (عظیمی، ۱۳۹۷).

**تنوع محصولات مالی:** تأمین مالی گوناگون و متنوع از جمله وام‌های کوتاه‌مدت، بلندمدت و مشاوره‌های مالی می‌تواند به نیازهای مختلف SMEs پاسخ دهد (شریفی، ۱۴۰۱).

**رقابت شدید:** رقابت شدید در بازار صنایع مختلف، به ویژه برای کسب و کارهای کوچک و متوسط، نیاز به حمایت مستمر و پشتیبانی مالی را ضروری می‌سازد (کاظمی، ۱۳۹۸).

### پدیده محوری

**حمایت بانکی از SMEs و کارآفرینی:** پدیده محوری این مدل، حمایت بانکی از کسب و کارهای کوچک و متوسط است که از طریق ارائه تسهیلات مالی، مشاوره و خدمات تخصصی به SMEs شکل می‌گیرد. حمایت موثر بانکی می‌تواند منجر به رشد اشتغال، توسعه اقتصادی محلی، و افزایش نوآوری در کسب و کارها شود (یزدانی فرد و همکاران، ۱۳۹۷).

### مقوله مداخله‌گر

**وضعیت اقتصادی کلی:** وضعیت اقتصادی کلی شامل شرایط اقتصادی محلی و جهانی است که تأثیر مستقیمی بر عملکرد بانک‌ها دارد. با نوسانات اقتصادی، بانک‌ها باید سیاست‌های مالی خود را به‌روز کنند تا بتوانند به‌طور موثر از کسب و کارهای کوچک و متوسط حمایت کنند. براساس پژوهش‌های انجام شده، رکود اقتصادی یا رشد اقتصادی می‌تواند به شدت بر میزان تسهیلات و حمایت‌های بانکی تأثیر بگذارد (مرادی و همکاران، ۱۳۹۹).

**سیاست‌های دولت و بانک‌ها:** سیاست‌های حمایتی دولت و مقررات بانکی نقش مهمی در تسهیل یا محدود کردن دسترسی SMEs به منابع مالی ایفا می‌کنند. سیاست‌های تسهیل‌گر از جمله تخصیص یارانه‌ها و تسهیلات ارزان‌قیمت می‌توانند به‌طور موثری در تقویت رشد و پایداری SMEs کمک کنند (علوی و همکاران، ۱۴۰۰).

**وضعیت سیستم بانکی:** وضعیت سیستم بانکی شامل ساختار سازمانی، مدیریت ریسک، و فرآیندهای کاری بانک‌ها است. بانک‌هایی که ساختار مالی قوی داشته باشند و سیستم‌های مدیریت ریسک پیشرفته‌ای را به کار گیرند، قادر به ارائه خدمات مطلوب‌تری به کسب و کارهای کوچک و متوسط هستند (فیضی، ۱۳۹۸).

### شرایط زمینه‌ای

**پیشرفت‌های فنی و نوآوری‌های مالی:** پیشرفت‌های فناوری بانکی و نوآوری‌های مالی می‌توانند تاثیر بسزایی بر حمایت بانک‌ها از SMEs داشته باشند. استفاده از فناوری‌های نوین مانند فین‌تک و بانکداری دیجیتال، می‌تواند فرایند درخواست و اعطای تسهیلات را سریع‌تر و کم‌هزینه‌تر کند و دسترسی کسب و کارهای کوچک و متوسط به منابع مالی را تسهیل بخشد (رحمانی‌زاده و همکاران، ۱۳۹۹).

**توانایی و ظرفیت مناسب:** داشتن توانایی مالی و ظرفیت مناسب در بانک‌ها به معنای توانایی بانک در مدیریت منابع و مطالبات، ارزیابی صحیح ریسک و افزایش بهره‌وری از منابع مالی است. ظرفیت‌های مالی بالا به بانک‌ها این امکان را می‌دهد که تسهیلات بیشتری به SMEs اعطاء کنند و ریسک‌های مرتبط با این تسهیلات را بهتر مدیریت کنند (فره‌بختگان، ۱۴۰۰).

**سطح دانش و توان کارآفرینی:** سطح دانش و توان کارآفرینی در بانک‌ها و کسب و کارها نقش حیاتی در موفقیت و پایداری تسهیلات بانکی دارد. آموزش‌های مستمر به کارکنان بانکی و ارائه مشاوره‌های تخصصی به SMEs می‌تواند فرآیند کارآفرینی را تقویت کرده و ریسک‌های موجود در این حوزه را کاهش دهد (کاظمی، ۱۳۹۸).

### راهنماها

**توسعه محصولات مالی تخصصی:** توسعه محصولات مالی تخصصی مناسب برای SMEs، از جمله تسهیلات کوتاه‌مدت و بلندمدت، بسته‌های مالی ترکیبی و طرح‌های ویژه با نرخ بهره پایین، می‌تواند راهبرد موثری در حمایت از این کسب و کارها باشد. تحقیقاتی نشان داده‌اند که متنوع‌سازی محصولات مالی می‌تواند به افزایش رضایتمندی و اعتماد SMEs منجر شود (شریفی و همکاران، ۱۴۰۱).

**مشاوره و آموزش:** ارائه خدمات مشاوره‌ای و آموزشی به SMEs در زمینه‌های مالی، مدیریتی و فنی می‌تواند توانمندی این کسب و کارها را در مدیریت منابع و بهره‌برداری از تسهیلات بانکی افزایش دهد. مشاوره‌های تخصصی و دوره‌های آموزشی منجر به تقویت مهارت‌های کارآفرینی و مالی در این کسب و کارها می‌شوند (نیک‌نژاد و همکاران، ۱۳۹۷).

**اعتبارسنجی دقیق:** اجرای فرآیندهای اعتبارسنجی دقیق و مدون برای ارزیابی و تخصیص تسهیلات به SMEs از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بانک‌ها با بکارگیری سیستم‌های پیشرفته اعتبارسنجی و تحلیل ریسک می‌توانند از سوخت مطالبات خود جلوگیری کرده و تسهیلات مناسبی را به کسب و کارهای کوچک و متوسط اختصاص دهند (ایزدی، ۱۳۹۹).

## پیامدها

**دسترسی به منابع مالی رشد:** توسعه و بهبود فرآیندهای مالی منجر به افزایش دسترسی SMEs به منابع مالی رشد می‌شود. این موضوع نقش موثری در ارتقاء ظرفیت تولید، گسترش بازار و افزایش اشتغال دارد (جعفری‌نیا و همکاران، ۱۴۰۰).

**پایداری کسب‌وکارها:** حمایت موثر و مستمر بانکی منجر به پایداری کسب‌وکارهای کوچک و متوسط می‌شود. با تأمین منابع مالی مورد نیاز و ارائه مشاوره‌های تخصصی، این کسب‌وکارها قادر خواهند بود در برابر چالش‌ها و نوسانات اقتصادی مقاومت کنند (عظیمی، ۱۳۹۷).

**تقویت اکوسیستم کارآفرینی:** یکی از پیامدهای اصلی حمایت بانکی از SMEs، تقویت اکوسیستم کارآفرینی است. با افزایش تعداد و کیفیت کسب‌وکارهای کوچک و متوسط، اکوسیستم کارآفرینی تقویت شده و نوآوری و رشد اقتصادی تحریک می‌شود (حسینی، ۱۳۹۸).

**بهبود عملکرد مالی بانک:** ارائه تسهیلات به SMEs می‌تواند موجب بهبود عملکرد مالی بانک‌ها از طریق تنوع‌بخشی به سبد اعتباری و کاهش ریسک‌های متمرکز شود. بانک‌ها با ارائه تسهیلات مالی به یک دامنه وسیع‌تر از مشتریان می‌توانند به دستاوردهای مالی بهتری برسند. (سیفی، ۱۳۹۹).

تحلیل مدل پارادایمی عملکرد مالی صنعت بانکداری با رویکرد حمایت از کسب‌وکارهای کوچک و متوسط نشان می‌دهد که با توجه به شرایط علی و پدیده محوری، اتخاذ راهبردهای مناسب توسط بانک‌ها می‌تواند به دسترسی بهتر به منابع مالی، پایداری و رشد کسب‌وکارهای کوچک و متوسط کمک کرده و بهبود عملکرد مالی بانک‌ها را به همراه داشته باشد. برای این منظور، توجه به مقوله‌های مداخله‌گر و زمینه‌ای نیز ضروری است. سرمایه‌گذاری در توسعه فناوری‌های مالی و افزایش سطح دانش و مهارت‌های کارآفرینی از جمله اقدامات اساسی در این راستا هستند. این مدل همچنین نقش کلیدی سیاست‌های دولت و بانک‌ها را در تسهیل و حمایت از توسعه SMEها تأکید می‌کند، که نیاز به هماهنگی و همکاری بیشتر بین این دو نهاد را نشان می‌دهد. در نهایت، ایجاد یک سیستم حمایتی جامع که شامل ارائه محصولات مالی تخصصی، مشاوره و آموزش، و اعتبارسنجی دقیق است، می‌تواند به تقویت اکوسیستم کارآفرینی و بهبود عملکرد مالی کلی بانک‌ها منجر شود. این مدل پارادایمی نه تنها به پیشرفت SMEها کمک می‌کند، بلکه به تأمین مالی پایدارتر و کارآمدتر بانک‌ها نیز منجر می‌شود.

## منابع

- احمدی، الف. (۱۳۹۸). "نقش سیاست‌های دولتی به عنوان مقوله مداخله‌گر در توسعه کسب و کارهای نوپا". مجله سیاست‌گذاری عمومی. امیری، ب. (۱۳۹۶). "ارزیابی پیامدهای توسعه سیاست‌های حمایتی بانک‌ها بر کسب و کارهای کوچک و متوسط". مجله تحقیقات اقتصادی.
- ایزدی، م. (۱۳۹۹). "اعتبارسنجی و مدیریت ریسک در بانک‌ها". مجله علوم مالی.
- جعفری‌نیا، ع. و همکاران (۱۴۰۰). "دسترسی به منابع مالی و رشد SMEها". مجله مدیریت مالی.
- حسینی، و. (۱۳۹۸). "نقش بانک‌ها در تقویت اکوسیستم کارآفرینی". مجله اقتصاد و نوآوری.
- رحمانی‌زاده، ب. و همکاران (۱۳۹۹). "نقش فین‌تک در توسعه بانکداری دیجیتال برای حمایت از SMEs". پژوهش هنرهای مالی.
- رضایی، س. (۱۳۹۷). "بررسی شرایط زمینه‌ای تأثیرگذار بر پیشرفت کارآفرینی در ایران". مجله توسعه اقتصادی.
- زاهدی، ش. (۱۳۹۹). "بررسی عوامل مؤثر بر نوآوری در کسب و کارهای کوچک و متوسط". مجله کارآفرینی و توسعه.
- سیفی، ن. (۱۳۹۹). "بهبود عملکرد مالی بانک‌ها از طریق حمایت از کسب و کارهای کوچک". مجله مطالعات مالی.
- شریفی، س. و همکاران (۱۴۰۱). "توسعه محصولات مالی و تأثیر آن بر رضایتمندی SMEs". مجله مدیریت مالی.
- عظیمی، پ. (۱۳۹۷). "پایداری SMEs و حمایت‌های بانکی". مجله اقتصاد و توسعه.
- علوی، ح. و همکاران (۱۴۰۰). "تأثیر سیاست‌های دولتی بر حمایت از SMEs". مجله اقتصاد و دارایی.
- فرهتختگان، ن. (۱۴۰۰). "ارزیابی ظرفیت مالی بانک‌ها در تخصیص تسهیلات". مجله تحقیقات بانکی.
- فیضی، ر. (۱۳۹۸). "ساختار سیستم بانکی و حمایت از کسب و کارهای کوچک". مجله مطالعات بانکی.
- کاظمی، د. (۱۳۹۸). "ارتقای دانش و مهارت‌های کارآفرینی در بانک‌ها". مجله مهارت‌ها و توانمندی‌ها.
- کریمی، م. (۱۴۰۰). "تحلیل پدیده محوری در عملکرد بانکی با رویکرد نظریه زمینه‌ای". مجله مدیریت مالی.
- مرادی، س. و همکاران (۱۳۹۹). "نقش شرایط اقتصادی در تسهیلات بانکی به کسب و کارهای کوچک". مجله مدیریت مالی.
- نصیری، د. (۱۴۰۱). "تحلیل راهبردهای بانک‌ها در حمایت از SMEها با استفاده از نظریه زمینه‌ای". مجله مدیریت راهبردی.
- نیک‌نژاد، ر. و همکاران (۱۳۹۷). "تأثیر مشاوره‌های تخصصی بانکی بر عملکرد SMEها". مجله آموزش و توسعه.
- یزدانی‌فرد، م. و همکاران (۱۳۹۷). "حمایت بانکی از SMEها و توسعه اقتصادی". مجله توسعه کارآفرینی.
- Altunbas, Y., Molyneux, P., & Thornton, J. (2019). "Bank Risk and Efficiency: A Review of the Evidence." *European Journal of Finance*, 25(8), 672-688.
- Dermine, J. (2019). *Bank Valuation and Value-Based Management: Deposit and Loan Pricing, Performance Evaluation, and Valuation*. McGraw-Hill.
- Hu, M. W. (2010): SMEs and economic growth: Entrepreneurship or employment. *ICIC express letters*, 4(6), 2275-2280.
- Institute of Accounting and Financial Sciences. (2023). *Risk Management in Financing SMEs*.
- Khan, M. N., & Effendi, A. (2019). "Access to Finance: Impact on SMEs Growth." *International Journal of Business and Management Invention*, 8(10), 25-35.
- Mishkin, F. S., & Eakins, S. G. (2018). *Financial Markets and Institutions*. Pearson.
- Mollenkopf, D. A., Stolze, H. J., Tate, W. L., & Upton, D. M. (2018). "A Review of the Logistics and Supply Chain Management Literature: Current Trends and Future Directions." *International Journal of Physical Distribution & Logistics Management*, 48(4), 462-489.

- OECD. (2023). Financial Performance of SMEs.
- Ongena, S., & de Jonghe, O. (2019). "Distress in the Banking Sector and its Relation to Small Business Credit." *Journal of Corporate Finance*, 58, 352-368.
- Santos, J. A. C. (2019). "The regulation of bank capital: A review of the literature." *Journal of Banking Regulation*, 20(3), 283-299.
- Thurik, R. & Wennekers, S. (2004): Points of View: Entrepreneurship, Small Business and Economic Growth, *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 11 (1): 140 –149.
- Wang, N., Watanabe, M., & Thangavelu, S. (2020). "Banking on the Future: The Role of Banks in Supporting Small and Medium Enterprises." *Asian Economic Policy Review*, 15(2), 130-150.
- World Bank. (2022). The Role of Banks in Supporting SMEs.
- Yoo, S., Lee, J., & Kim, H. (2023): Banking Strategy for Supporting Entrepreneurship Development in SMEs. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 30(2): 253-274.