

Paper Type: Original Article

Designing and Explaining the Improvement Model in Attracting, Retention and Loyalty of Corporate and Commercial Customers Through Increasing Satisfaction in the Current Account with a Grounded Theory

Gholamreza Panahandeh khojin¹, Ali Abdali^{1,*}

¹ members of sepeh bank scholars club (pajooohan); Panahandeh1354@yahoo.com; abdali9192@gmail.com.

Citation:



Panahan deh khojin, Gh., & Abdali, A. (2024). Designing and explaining the improvement model in attracting, retention and loyalty of corporate and commercial customers through increasing satisfaction in the current account with a grounded theory. *Financial and banking strategic studies*, 2(1), 25-35.

Received: 24/10/2023

Reviewed: 19/11/2023

Revised: 20/12/2023

Accepted: 08/02/2024

Abstract

Purpose: One of the basic challenges in corporate and commercial banking is to attract, retention and make customer loyalty. The purpose of this research is to design and explain the model for improving the attraction, retention and loyalty of legal customers in the current account product at Sepeh Bank.

Methodology: This research has a qualitative approach and the grounded theory method is used as a research method. The method of data collection was a review of previous researches, as well as an in-depth and open interview with 22 experts and professionals knowledgeable about the subject (managers, assistants, department heads, and banking experts). The validity of this research was examined by the interviewees and then the expert professors in this field, and the reliability was also obtained by using the process audit study method of the results. To analyze the data, the continuous comparison method was used during three stages of open, central and selective coding.

Findings: Data analysis shows that the model of improving the attraction, retention and loyalty of corporate and commercial customers in the current account product has a basic component under the name of service production and supply policies and factors related to technology, finance and profession. It is that the improvement in attracting and keeping corporate and commercial customers depends on the superior control and management of these components.

Originality/Value: Providing a model for improving the attraction, retention and loyalty of corporate and commercial customers in the current account product.

Keywords: Customers, Current account grounded theory, Retention, Loyalty.



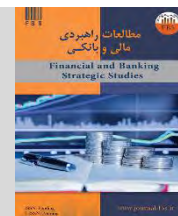
Corresponding Author: abdali9192@gmail.com



10.22105/fbs.2024.462203.1087



Licensee. **Financial and Banking Strategic Studies**. This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0>).



طراحی و تبیین مدل بهبود در جذب، نگهداشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری از طریق افزایش رضایت در حساب جاری با نظریه پردازی داده بنیاد

غلام رضا پناهنده خوجین^۱، علی ابدالی^{۱*}

^۱اعضای باشگاه پژوهان بانک سپه.

چکیده

هدف: یکی از چالش‌های اساسی در بانکداری شرکتی و تجاری جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان است. هدف از انجام این پژوهش، طراحی و تبیین مدل بهبود در جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان حقوقی در محصول حساب جاری در بانک سپه است.

روش‌شناسی پژوهش: این پژوهش دارای رویکردی کیفی بوده و از روش داده بنیاد به‌عنوان روش تحقیق استفاده شده است. روش جمع‌آوری داده‌ها، مرور تحقیقات قبلی انجام‌شده و هم‌چنین مصاحبه عمیق و باز با ۲۲ نفر از خبرگان و متخصصان آگاه از موضوع شامل (مدیران، معاونین، روسای حوزه و کارشناسان بانکی) بوده است. روایی این پژوهش توسط مصاحبه‌شوندگان و سپس اساتید متخصص در این زمینه موردبررسی قرار گرفته و پایایی نیز با استفاده از روش مطالعه حسابرسی فرایند نتایج به‌دست آمده است. برای تحلیل داده‌ها از روش مقایسه مداوم در طی سه مرحله کدگذاری باز، محوری و انتخابی استفاده شد.

یافته‌ها: تجزیه و تحلیل داده‌ها نشان می‌دهد که مدل بهبود در جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری در محصول حساب جاری دارای مولفه اساسی تحت عنوان سیاست‌های تولید و عرضه خدمات و عوامل مربوط به فناوری و مالی و حرفه‌ای می‌باشد که بهبود در جذب و نگه داشت مشتریان شرکتی و تجاری در گرو کنترل و مدیریت برتر این مولفه‌ها است.

اصالت/ارزش افزوده علمی: ارایه مدل بهبود در جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری در محصول حساب جاری.

کلیدواژه‌ها: مشتریان، حساب جاری، داده بنیاد، نگه داشت، وفادارسازی.

۱- مقدمه

در بازار رقابتی صنعت بانکداری، امروزه بازیگرانی برنده هستند که بتوانند نیازهای اساسی مشتریان کلیدی را بهتر درک نموده، آن‌ها را برطرف کرده و به سطوح بالایی از رضایت ارتقا دهند. در این خصوص یکی از مفاهیم بانکداری که به‌شدت در کانون توجه بانک‌ها قرار گرفته و بانک‌های پیشرو به‌سرعت در حال آماده‌سازی و تجهیز خود برای بهره‌گیری از قابلیت‌ها و ظرفیت‌های آن جهت ارایه خدمات به مشتریان خود هستند، بانکداری شرکتی و تجاری است. با توجه محدودیت پرداخت سود بیش‌تر به سپرده‌گذاران و یا دریافت سود بیش‌تر از تسهیلات گیرندگان به‌دلیل حدود وثعور تعیین‌شده از طرف عناصر نظارتی، در چنین وضعیتی تنها عامل بقا هر بانک، توجه به مشتریان شرکتی و تجاری بوده و داشتن روابط بلندمدت با این مشتریان امری ضروری می‌باشد. مشتری شرکتی هرچه بزرگ‌تر باشد نیازهای متنوع‌تر و خواسته‌های بیش‌تری از بانک خواهد داشت، شرکت‌ها نیز به‌سرعت به این بخش‌بندی جدید واکنش نشان داده و در قبال حضور به‌عنوان



مشتری شرکتی خواهان دریافت خدمات و محصولات متنوع بانکی در قالب شرکت خود شده‌اند، لذا توسعه این روابط دوسویه میان بانک و این بخش از مشتریان نیازمند توجه به ابعاد گوناگون و متنوع تری به نسبت مشتریان عادی گردیده است.

افتتاح حساب‌هایی تحت عنوان حساب حقوقی خاص شرکتی، ارائه تسهیلات از محل این حساب‌ها و سایر خدمات قابل پرداخت به این مشتریان بخشی از استراتژی بانکداری شرکتی هر بانک گردیده است. توجه به طیف گسترده‌ای از نیازهای مشتریان شرکتی، اعم از الزامات اولیه شرکتی، تسهیلات اعتباری سرمایه در گردش، تامین مالی مبتنی بر دارایی، تامین مالی تجهیزات و تامین مالی موجودی و... بخشی از اهداف موردنظر همه بانک‌هاست [1].

بانکداری شرکتی و تجاری را مجموعه خدمات بانکی طراحی شده جهت برآوردن نیازهای ویژه مشتریان حقوقی با توجه به شرایط و نیازهای خاص هر کسب‌وکار تعریف کرده‌اند که البته در نظر گرفتن جذب، نگهداشت و وفادارسازی این دسته از مشتریان ضروری به نظر می‌رسد؛ بنابراین این مطالعه به دنبال تدوین مدلی برای بهبود در جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری از طریق ارائه راهکارهای راهبردی توسعه فروش محصول حساب جاری به این گروه از مشتریان در بانک سپه است.

۲- مبانی نظری

بانک نهادی اقتصادی است که وظایفی چون تجهیز منابع و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خریدوفروش ارز، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خرید یا فروش را بر عهده دارد. بانک‌ها با روش‌ها مختلف نسبت به تامین مالی خود اقدام می‌نمایند که از جمله آن‌ها می‌توان به سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده قرض الحسنه جاری، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت اشاره کرد که در ادامه به تعریف سپرده قرض الحسنه حساب جاری پرداخته می‌شود.

حساب جاری در عملیات بانکداری بدون ربا ایران، ماهیت قرض دارد و مانند حساب جاری در بانک‌های متعارف است و همانند آن‌ها خدمات حساب جاری را در اختیار صاحب حساب می‌گذارند و به موجودی این حساب هیچ سودی تعلق نمی‌گیرد. استفاده از حساب جاری، افزون بر حفظ پول در بانک، موجب تسهیل پرداخت‌ها و بی‌نیازی صاحب حساب از حمل و نگهداری وجوه نقدی می‌شود. در حال حاضر بانک‌ها با محیطی کاملاً پویا روبه‌رو هستند.

همه بانک‌ها چه بزرگ و چه کوچک با توجه به تغییرات برق‌آسا در موقعیت‌های رقابتی و شرایط حاکم بر بازار، جذب و حفظ مشتریان تجاری و شرکتی را سرلوحه برنامه خویش قرار داده‌اند و از عوامل مهم موفقیت بانک ارائه خدمات سریع و صحیح به مشتری، به‌نحوی که مشتری احساس کند رضایت وی از خدمات دریافتی برای بانک بسیار مهم است؛ بنابراین بانک‌ها همواره باید ناظر و مراقب تعامل بین خود و مشتریانانشان باشند و با شناخت و درک صحیح از نیازها و ارزش‌های مدنظر مشتریان، خدمات با ارزشی را به آنان ارائه کنند تا با جلب رضایتمندی، در آن‌ها وفاداری ایجاد کنند.

برای حفظ چنین مشتریانی کلیدی، مهارت در ایجاد ارتباط صحیح با مشتری ضروری است. وقتی یک شرکت رشد می‌کند نیازهای مالی آن پیچیده‌تر شده، بیش‌تر می‌شود و قدرت چانه‌زنی آن‌ها در روابط با بانک‌ها افزایش پیدا می‌کند. علاوه بر این که مشتری‌های بزرگ عموماً سودآورتر هستند پیچیدگی بیش‌تر نیازهای مالی آن‌ها نیز تنها از طریق مبادلات و روابط پیچیده بانکی ارضا می‌شوند [2]؛ بنابراین شناخت دقیق نیازهای پیچیده مشتریان شرکتی و مدیریت تقاضای آن‌ها در گام (۱) از طریق نوع شناسی رفتار آن‌ها و در گام بعد اتخاذ استراتژی‌های متناسب با رفتار آن‌ها امکان‌پذیر است.

بر این اساس در بلندمدت بانک‌هایی به‌عنوان ارائه‌دهندگان جامع خدمات مالی به شرکت‌ها شناخته خواهند شد که به‌خوبی بتوانند با نوع شناسی دقیق رفتار مشتریان شرکتی، نیازهای آن‌ها را در مراحل مختلف از آغاز تا برقراری تعاملات بلندمدت به‌خوبی شناسایی نموده و با خلق راهکارهایی به بانکی منحصربه‌فرد در ارائه خدمات یکپارچه به شرکت‌های بزرگ تبدیل شوند [3]. بانک‌ها میزان جذب و حفظ مشتری را به‌عنوان معیارهای مهم برای سنجش کیفیت کار خود قلمداد می‌کنند و این روند در حال افزایش است. جذب و رضایتمندی، احساس لذت یا ناامیدی فرد است که از مقایسه عملکرد یک محصول با توجه به انتظارات وی حاصل می‌شود.

دهقان و همکاران [4] به نقل از براون (۱۹۹۲) حفظ و رضایتمندی مشتری را این گونه توصیف می‌کند: حالتی که در آن نیاز، خواسته و انتظارات مشتری از کالا یا خدمات برآورده شده یا افزایش می‌یابد و در نتیجه آن، تکرار خرید کالا، اطمینان و ستایش فرد به وقوع می‌پیوندد. در حال حاضر یکی از ابزارهای مهم در جذب و نگهداشت مشتریان تجاری و شرکتی مدیر حساب می‌باشد. هدف مدیر حساب شناسایی مشتریان کلیدی که دارای ارزش استراتژیک بوده و هم چنین به ایجاد رابطه عمیق، معنادار و سودمند با آن‌ها اشاره دارد. در بانکداری شرکتی مدیر حساب حلقه واسط بین مشتری و بانک هستند که تمامی خدمات و امکانات بانک از طریق آن‌ها به مشتریان معرفی می‌گردد و در صورت نیاز برای تصمیم‌گیری به مقامات بالاتر ارجاع داده می‌شود و این مدیران به منظور برقراری ارتباط با شرکت‌های کلیدی نیاز به تخصص‌هایی ویژه دارد.

۱-۲- پیشینه پژوهش

کشیف و همکاران [5] رضایت و وفاداری مشتریان را در بانک‌های اسلامی مالزی بررسی کردند. یافته‌ها نشان داد که کیفیت خدمات به صورت معناداری بر وفاداری و رضایت مشتریان در این بانک‌ها اثرگذار است. استریک پلاسمیجر و وان رایج [6] در پژوهشی به بررسی ارتباط بین اعتماد به سیستم بانکی، اعتماد به بانک و وفاداری مشتریان در بانک‌های هلند پرداختند. نتایج نشان داد که صداقت، شفافیت، مشتری‌گرایی و شایستگی از عوامل مهم در تعیین اعتماد به بانک است.

صفرنیا و همکاران [7] در تحقیقی به طراحی مدل راهبردی عوامل مؤثر بر جذب و نگهداری مشتریان نمونه در صنعت بانکداری جمهوری اسلامی ایران پرداخته، یافته‌ها نشان می‌دهد که اعتماد به بانک به عنوان مهم‌ترین و اثرگذارترین عامل در جذب و نگهداری مشتریان نمونه است و ادراک کیفیت خدمات، رضایت از عملکرد کارکنان، رضایت از بانکداری الکترونیکی، تصویر بانکداری اینترنتی و ارزش درک شده به ترتیب پایین‌ترین رده تأثیر را بر جذب و نگهداری مشتریان نمونه داشتند. لطفی و همکاران [8] به ارایه مدل تبیین‌کننده کیفیت ارتباط با مشتریان شرکتی در بانک اقتصاد نوین پرداختند. یافته‌ها نشان می‌دهد ویژگی‌های شرکت، ویژگی‌های رابط با مشتری، ویژگی‌های تعاملات و ویژگی‌های محیط از پیش‌زمینه‌های مؤثر بر کیفیت ارتباط با مشتری هستند. کیفیت ارتباط با مشتری، دربرگیرنده پیامدهایی هم چون وفاداری مشتری، میزان خرید، توسعه تعاملات آتی، تبلیغات شفاهی مثبت و تداوم رابطه است.

اسماعیل پور و صیادی [2] در تحقیقی به جذب و حفظ سپرده‌های مشتریان حقوقی و شرکتی با به کارگیری بازاریابی مبتنی بر رابطه در بانک صادرات ایران پرداخته و یافته‌ها نشان داد که آموزش کارکنان و افزایش آگاهی آنان، بازنگری در بانکداری الکترونیکی و ایجاد محیطی که مشتریان شرکتی هر چه بیش‌تر به بانک و سیستم‌های موجود در آن اعتماد کنند، از راه کارهای موفقیت در جذب مشتریان و پیاده‌سازی بازاریابی رابطه‌مند در بانک است.

دهقان و همکاران [4] در مدلی به جذب و نگهداری مشتریان راهبردی نظام بانکی پرداخته و یافته‌ها نشان داد که متغیرهای شایستگی کارکنان، بازاریابی رابطه‌مند، پاسخگویی و همدلی بر جذب و نگه داشت مشتریان راهبردی تأثیر مستقیم داشته است. با توجه به این که در پژوهش‌های انجام شده بیش‌تر در مورد جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان بانک به صورت عام پرداخته شده و رفتار مشتریان در مورد محصول خاصی مورد مطالعه قرار نگرفته است بنابراین پژوهش حاضر به دنبال طراحی مدلی است که از طریق آن علل عدم توفیق بانک در مورد محصول حساب جاری شناسایی شده و راهبردهای ارتقا فروش محصول یاد شده از طریق جذب و نگه داشت مشتریان بیان گردد.

۲-۲- روش پژوهش

در این پژوهش برای بررسی راه کارهای جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری و تدوین مدلی مؤثر جهت بهبود آن از یک رویکرد تحقیق کیفی تحت عنوان نظریه پردازی داده بنیاد یا همان گراند تئوری^۱ استفاده شده است. رویکرد گراند تئوری شامل مجموعه‌ای از مراحل است که اجرای دقیق و منظم آن موجب ظهور یک نظریه نهفته در اطلاعات می‌گردد [9].

¹ Grounded theory

گراند تئوری معمولاً به سه شیوه اجرا می‌شود: شیوه سیستماتیک، شیوه نوحواسته و شیوه سازاگرا. در این پژوهش از روش سیستماتیک که به اشتراوس و ژولیت [12] نسبت داده می‌شود برای تجزیه و تحلیل داده‌ها استفاده شده است. روش سیستماتیک خود دارای سه مرحله اصلی کدگذاری باز، کدگذاری محوری و کدگذاری انتخابی است [10]. جامعه آماری این پژوهش شامل کلیه افراد متخصص و خبره بانکی هستند که به روش گلوله برفی انتخاب شده‌اند. در روش گلوله برفی پژوهشگر برای دسترسی به داده‌های غنی‌تر، از کمک مشارکت‌کنندگان، برای انتخاب افرادی که داده‌های بیش‌تری می‌توانند در اختیار او قرار دهند، استفاده می‌کند [11]. روش جمع‌آوری اطلاعات به صورت مراجعه به تک‌تک افراد منتخب و انجام مصاحبه عمیق و باز با آن‌ها بوده است. در این پژوهش با ۲۲ نفر مصاحبه انجام شد که از مصاحبه پانزدهم به بعد، کاملاً تکرار در اطلاعات دریافتی مشاهده شده و به اشباع نظری رسیده شد. مصاحبه عمیق با طرح سوالی در مورد علل رویگردانی مشتریان حقوقی از خدمات حساب جاری و راه‌کارهای جذب و نگه داشتن آنان آغاز شده و باقی پرسش‌ها بر اساس پاسخ‌های مصاحبه‌شونده طرح می‌شد. در جدول ۱ ترکیب مصاحبه‌شوندگان آورده شده است.

جدول ۱- توزیع فروانی وضعیت تخصص مصاحبه‌شوندگان.

Table 1- Frequency distribution of interviewees' expertise status.

سمت	تعداد	تحصیلات					سابقه کار	
		کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری	کمتر از ۱۰ سال	بین ۱۰ تا ۲۰ سال	بین ۲۰ تا ۳۰ سال	سال
مدیر بانکی	13	3	9	1	0	5	8	
معاون منطقه	3	1	2	0	0	0	3	
رئیس حوزه	2	1	1	0	0	0	2	
کارشناس بانکی	4	1	3	0	0	3	1	
جمع	22	6	15	1	0	8	14	

گام ۱- کدگذاری باز.

کدگذاری باز، اولین مرحله کدگذاری در رویکرد سیستماتیک نظریه داده بنیاد است. در مرحله کدگذاری باز مفاهیم و مقوله‌ها شناسایی و ویژگی‌ها و ابعاد آن‌ها در داده‌ها استخراج می‌شود. هم‌چنین در کدگذاری باز مفاهیم از عمق داده‌ها به سطح آورده می‌شوند و تحلیلگر به نحوه شکل‌دهی مقوله‌ها و ویژگی‌های آن‌ها می‌پردازد [12]. این نوع کدگذاری مستلزم پرسیدن سؤالات و انجام مقایسه‌هاست. داده‌ها ابتدا از طریق پرسیدن سؤالات ساده‌ای نظیر چه، که، چگونه، چقدر و... تجزیه و تفکیک می‌شوند [13]. کدگذاری باز شامل گام‌های ذیل است: گام (۱)، کدگذاری اولیه است که با مطالعه سطر به سطر، جمله به جمله یا پاراگراف به پاراگراف متن مصاحبه‌ها استخراج می‌شود سپس به هریک از واژه‌ها و عبارات کد اولیه‌ای اختصاص داده می‌شود. گام (۲)، با مرور مکرر کدهای اولیه و مقایسه مستمر آن‌ها شباهت‌ها و تفاوت‌های کدهای اولیه آشکار و کدهایی با محتوا و مفهوم مشترک مطابق ستون تم‌ها تحت یک مفهوم طبقه‌بندی می‌شود. گام (۳)، مقوله‌بندی است که پس از تعیین مفاهیم، با مقایسه مستمر مفاهیم و کدها با یکدیگر، میان طبقات مفاهیم ارتباط برقرار شده تا بر اساس آن مفاهیم طبقه‌بندی شود. وقتی مقوله‌ها گردآوری شدند، مرحله کدگذاری باز به پایان می‌رسد [14].

گام ۲- کدگذاری محوری.

کدگذاری محوری دومین مرحله کدگذاری در رویکرد سیستماتیک گراندد تئوری است که نیاز به تمرکز بیش‌تری دارد. کدگذاری محوری فرایند مرتبط کردن گروه‌ها به زیرگروه‌هایشان است و به این دلیل محوری نامیده می‌شود که کدگذاری حول یک گروه، با مرتبط کردن گروه‌ها از نظر مشخصات و ابعاد انجام می‌شود [15]. این روش کدگذاری که اصطلاحاً به آن مدل پارادایم کدگذاری محوری گفته می‌شود توسط اشتراوس و کوربین ارائه شده است و به این دلیل محوری گفته می‌شود که کدگذاری حول محور یک طبقه انجام می‌شود. کرسول^۱ این الگو را به صورت شکل ۱ نشان می‌دهد.

¹ Creswel



شکل ۱- مدل پارادایمی کدگذاری محوری اشتراوس و ژولیت [12].
Figure 1- Strauss and Corbin's axial coding paradigm model [12].

گام ۳- کدگذاری انتخابی.

کدگذاری انتخابی سومین مرحله کدگذاری در رویکرد سیستماتیک گراند تئوری است. در این مرحله بر اساس نتایج دو مرحله قبلی کدگذاری که به عنوان مراحل مقدماتی و زمینه‌ساز برای تئوری پردازی، مقوله‌ها و روابط مقدماتی را به عنوان سازه‌ها و اصول اصلی تئوری در اختیار می‌گذارند، به تولید تئوری پرداخته و به این ترتیب مقوله محوری را به شکلی نظام‌مند به دیگر مقوله‌ها ربط داده و آن روابط را در چارچوب یک روایت روشن می‌کنند؛ هم‌چنین مقوله‌هایی که نیازمند بهبود و توسعه بیش‌تری هستند را اصلاح می‌کند [16]. نهایتاً این‌که در هر سه نوع کدگذاری محقق به‌طور دائم به متون مصاحبه‌ها مراجعه و برخی از کدها را حذف یا کدهای جدیدی را اضافه می‌کند. این روش رفت و برگشتی آن‌قدر ادامه می‌یابد تا پژوهش به مرحله اشباع نظری برسد و مفاهیم اصلی و گزاره‌های اولیه برای ساخت نظریه مدل گراند تئوری به دست آید.

۱-۲-۲- روایی و پایایی داده‌ها

در این پژوهش برای بررسی روایی، از روش تایید مشارکت‌کنندگان استفاده گردید. بدین ترتیب که یافته‌های پژوهش برای مشارکت‌کنندگان ارسال و متن یافته‌ها به تایید آن‌ها رسید. هم‌چنین برای بررسی پایایی داده‌ها محقق از طریق نشان دادن مسیر تصمیمات خود و هم‌چنین قرار دادن تمامی داده‌های خام، تحلیل‌شده، تم‌ها، کدها، مقوله‌ها، فرایند مطالعه، اهداف اولیه و سوالات در اختیار خبرگان بانکی با حسابرسی دقیق صاحب‌نظران درستی تمام گام‌های تحقیق مورد تایید قرار گرفت.

۳-۲- یافته‌های پژوهش

در این پژوهش، منبع اصلی داده‌ها مصاحبه با افراد خبره بوده، به‌طوری‌که مصاحبه ابتدا به‌صورت اکتشافی و توصیفی بوده و به‌تدریج پس از انجام هر مصاحبه کدگذاری داده‌های حاصل از مصاحبه‌ها انجام می‌شد و به‌وسیله روش مقایسه دایمی داده‌ها کدهای نظری از طریق کدگذاری باز پدیدار و به همین طریق کدگذاری ۱۵ مصاحبه انجام شد. در ادامه بخشی از متن یک مصاحبه، نحوه کدگذاری باز آن، طبقات محوری و مدل به ترتیب نشان داده شده است.

گام ۱- کدگذاری باز.

کدگذاری اولیه یک نمونه از مصاحبه

پس از این مرحله، کدگذاری سطح دوم برای تشکیل مقوله‌ها صورت گرفت که مستلزم مراجعه به متون و عباراتی است که کدها از آن استخراج شده، سپس مقایسه کدها با یکدیگر و شناسایی کدهای مشابه و متداخل، تعیین و مرتب کردن کدها یا مفاهیم اولیه و دسته‌بندی مفاهیم مشابه با خاستگاه مشترک در قالب یک مقوله واحد است که این کار همواره منجر به دسته‌بندی انبوه داده‌های اولیه در مقوله‌هایی محدود و مشخص می‌شود که در سطحی بالاتر از مفاهیم فوق بوده، انتزاعی‌تر است و مفاهیم قبلی را پوشش می‌دهد. در مجموع ۳۹ مفهوم در ۴ مقوله و مقوله‌ها در ۲ مولفه دسته‌بندی شد. مقوله‌های به‌دست آمده به همراه مفاهیم تشکیل‌دهنده آن در جدول ۳ و جدول ۴ نشان داده شده است.

جدول ۲- نمونه‌ای از کدگذاری اولیه مصاحبه.

Table 2- An example of the initial coding of the interview.

متن مصاحبه	استخراج کدهای اولیه
خدمات قابل‌ارایه بانک‌ها در حوزه مشتریان شرکتی و تجاری همان خدمات و محصولات قدیمی بانک‌ها می‌باشد و تغییر و تحولی در این عرصه مشاهده نشده است. خدمات مختلفی در عرصه بانکداری شرکتی و تجاری از قبیل مدیریت نقدینگی، مشاوره مدیریت ریسک، مشاوره مالی و مالیاتی، تهیه و بررسی بودجه، حسابداری مدیریت، حسابرسی، خدمات بازار، خدمات مالی شرکتی و خدمات مشاوره تخصصی مطرح می‌باشد که هیچ‌یک به دلیل فراهم نبودن بسترهای لازم قابل‌عرضه نبوده است. از طرف دیگر مدیران عامل شرکت‌ها و بخش‌های تجاری عادت کرده‌اند که از طریق به‌کارگیری تحصیلداران، کلیه امور بانکی خود را پیگیری نمایند و خودشان نیز تمایل به تماس مستقیم با مدیران ارشد بانک را داشته باشند با این اقدام اثربخشی کانال‌های توزیعی جدید و نوپا از قبیل دفاتر و شعب ویژه بانکداری شرکتی و تجاری را تحت‌الشعاع قرار می‌دهند. برای برون‌رفت از موضوع رویکردانی مشتریان شرکتی و تجاری و جذب و نگه داشت حداکثری این مشتریان ارایه خدمات حساب‌جاری گسترده و جامع است که می‌تواند به شما کمک کند تا به‌عنوان یک حسابرس یا مشاور مالی موردتوجه مشتری قرار بگیرید. برقراری ارتباطات حرفه‌ای و شبکه‌سازی با نخبگان صنعت حسابداری می‌تواند به شما در جذب مشتریان حقوقی کمک کند. با استفاده از فناوری‌های مدرن و نرم‌افزارهای حسابداری و مالی پیشرفته می‌توان خدمات حساب‌جاری را بهبود بخشیده و برای مشتریان جذاب‌تر نماید. با استفاده از نرم‌افزارهای قدرتمند حسابداری مشتریان می‌توانند از خدمات آنلاین از گزارش‌های دقیق و بروز و دسترسی آسان به اطلاعات مالی خود بهره‌مند شوند. همچنین امنیت و حفاظت اطلاعات مشتریان نیز بسیار مهم است، بنابراین اطمینان حاصل کنید که استفاده از فناوری‌ها همراه با استانداردهای امنیتی مناسب صورت گیرد.	خدمات و محصولات قدیمی تغییر و تحول در محصولات جدید خدمات نقدینگی مشاوره مدیریت ریسک مشاوره مالی و مالیاتی حسابداری مدیریت حسابرسی خدمات بازار به‌کارگیری تحصیلداران تماس مستقیم با مدیران بانک‌ها اثربخشی کانال‌های توزیع خدمات حساب‌جاری جامع ارتباطات حرفه‌ای و شبکه‌سازی استفاده از فناوری‌های مدرن مالی نرم‌افزارهای حسابداری امنیت اطلاعات مشتریان رعایت استانداردهای امنیتی
قسمت‌هایی از کدگذاری اولیه مصاحبه	
وجود مشکلات در ساختار خدمات و محصولات (قدیمی) ضرورت نوآوری در محصولات و خدمات ارایه خدمات مشاوره مالی ارایه خدمات مدیریت نقدینگی ضرورت ایجاد ارتباط و شبکه‌سازی ضرورت استفاده از فناوری‌های نوین مالی ضرورت ایجاد امنیت در اطلاعات مشتریان رعایت استانداردهای امنیتی لزوم ایجاد بازاریابی قوی و موثر تخصیص مدیر حساب مشتریان انجام تبلیغات هدفمند در رسانه لزوم ارایه خدمات باکیفیت	ملاقات حضوری با مشتریان در محل کارشان شخصی‌سازی خدمات مشتریان بروز رسانی تغییرات قوانین مالی و مالیاتی و اطلاع‌رسانی به مشتریان ارایه تخفیفات کارمزدی به مشتریان تخصیص پاداش و هدایا لزوم پاسخ‌دهی سریع به مشکلات توجه دایمی به تغییرات صنعت مشتریان پیشنهاد راه‌کارهای پرداخت متنوع لزوم ارایه گزارش شفاف و قابل‌فهم مدیریت ریسک مشتریان

جدول ۳- طبقه‌بندی یافته‌ها از بعد سیاست تولید و عرضه خدمات.

Table 3- Classification of findings from the dimension of service production and supply policy.

مؤلفه	تم	کد
سیاست تولید، عرضه خدمات	۱- مشکلات مربوط به تولید خدمات	۱- محصولات قدیمی و منسوخ‌شده ۲- عدم نوآوری در محصولات ۳- ضعف در قیمت‌گذاری محصولات ۴- عدم شخصی‌سازی خدمات مشتریان ۵- ایجاد شرایط بهتر و منعطف‌تر توسط بانک‌های ۶- خصوصی ۷- وجود قوانین سختگیرانه در بانک‌های دولتی ۸- عدم طراحی محصولات رقابت‌پذیر ۹- نبود سیستم سنجش دقیق نیازهای مشتریان ۱- عدم پایش دقیق محصولات و خدمات رقبا

Table 3- Continued.

مؤلفه	تم	کد
سیاست تولید، عرضه خدمات	۲- مشکلات مربوط به عرضه خدمات	۱- نبود سیستم ارتباطات قوی و شبکه سازی
		۲- ضعف در بازاریابی
		۳- عدم تخصیص مدیر حساب به مشتریان
		۴- ضعف در انجام تبلیغات هدفمند
		۵- نبود مراودات و ملاقات حضوری با مشتریان
		۶- عدم وجود سیستم پاسخگویی سریع به مشکلات مشتریان
		۷- عدم رعایت اصل مشتری مداری
		۸- نبود تعهد در جلب رضایت مشتریان
		۹- ضعف در سیستم بازاریابی های کلان در ستاد مرکزی و مناطق
		۱۰- ضعف انگیزش کارکنان

جدول ۴- طبقه بندی یافته ها از بعد عوامل فناوری، حرفه ای و مالی.

Table 4- Classification of findings in terms of technological, professional and financial factors.

مؤلفه	تم	کد
عوامل فناوری، حرفه ای و مالی	۱- مسایل و مشکلات	۱- ضعف دانش بانکی کارکنان در خصوص بانکداری شرکتی و تجاری
		۲- ضعف در ارائه خدمات مشاوره مالی
		۳- عدم ارائه تخفیفات کارمزدی
		۴- ضعف در ارائه خدمات اعتبار در حساب جاری
		۵- عدم تخصیص پاداش و هدایا به مشتریان حقوقی
		۶- کمبود تعهد در ارائه خدمات با کیفیت
		۷- نبود سیستم بروز رسانی قوانین و مقررات مالی و مالیاتی
		۸- طولانی بودن فرایند ارائه خدمات
	۲- مسایل و مشکلات فناوری	۱- عدم توجه دایمی به تغییرات صنعت مشتریان
		۲- عدم وجود راه کارهای پرداخت متنوع
		۳- عدم راه اندازی بانکداری دیجیتال
		۴- نبود سیستم مدیریت ریسک مشتریان
		۵- مشکلات در ثبت و پرداخت چک های صیادی
		۶- نبود سیستم گزارش دهی مشتریان حقوقی و ارزنده
		۷- عدم کارآمدی فرایند اعتبار سنجی مشتریان
		۸- هزینه بالای سیستمی سازی خدمات
		۹- عدم وجود بستر فناوری متناسب با نیاز مشتری

گام ۲- کدگذاری محوری.

هدف از این مرحله برقراری رابطه بین طبقه های تولید شده در مرحله کدگذاری باز است. این کار بر اساس مدل پارادایم انجام می شود و به نظریه پرداز کمک می کند تا فرایند نظریه را به سهولت انجام دهد. اساس فرایند ارتباط دهی در کدگذاری محوری بر بسط و گسترش یکی از طبقه ها قرار دارد؛ بنابراین، در گام (۲) این پژوهش بر اساس داده های به دست آمده از مصاحبه های عمیق و مقوله بندی آن ها ۲ مؤلفه مدل مطلوب بهبود در جذب و نگهداشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری در بخش محصول حساب جاری به دست آمده است. طراحی مدل بهبود در جذب و نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری دارای مؤلفه سیاست تولید، عرضه خدمات و عوامل فناوری، حرفه ای و مالی است.

گام ۳- کدگذاری انتخابی.

کدگذاری انتخابی مرحله اصلی نظریه پردازی است. در این پژوهش مقوله "بهبود در جذب و نگه داشت مشتریان شرکتی و تجاری" که تمام مقوله ها در رابطه با آن شکل گرفته اند و قادر به توضیح آن هستند، به عنوان مقوله محوری انتخاب شده و در مرکز مدل قرار گرفت، از مجموع



۳۹ مفهوم شناسایی شده، ۱۳ مورد در شرایط بستر و ۲۶ مورد در شرایط مداخله‌گر تشخیص داده شده و بر اساس آن‌ها ۳۳ مورد به‌عنوان راهبرد و ۱۷ مورد هم به‌عنوان پیامدهای بهبود در جذب و نگه داشت درج گردید. مدل یکپارچه سیاست تولید، عرضه خدمات و عوامل فناوری، حرفه‌ای و مالی بر جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان بانکداری شرکتی و تجاری در محصول حساب جاری در بانک سپه در شکل ۲ آورده شده است. مدل به‌دست‌آمده عوامل علی، شرایط بستر، شرایط مداخله‌گر و سپس راهبردها و پیامدهای بهبود در جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان حقوقی که مقوله‌هایی در راستای یکدیگر هستند، نشان می‌دهد. شرایط علی فناوری، حرفه‌ای و مالی نیز شامل مسایل و مشکلات فناوری و حرفه‌ای و مسایل درون‌سازمانی هستند که جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان را با توجه به بستر اجرایی و موارد مداخله‌گر دشوار ساخته که با ملاحظه راهبردهای گفته شده در مدل می‌توان نسبت به حل آن اقدام نمود. عوامل زمینه‌ای همان عوامل محیطی

کلان و آن دسته از شرایط محیطی هستند که بر اقدامات و راهبردهای تأثیر می‌گذارند که در این پژوهش از جمله آن‌ها می‌توان به شرایط بهتر و منعطف‌تر بانک‌های خصوصی، عدم وجود بستر فناوری متناسب با نیاز مشتریان، عدم توجه به تغییرات دایمی صنعت مشتریان، تمایل مشتریان به خریدهای نقدی، مشکلات در ثبت و پرداخت چک‌های صیادی، وجود قوانین و مقررات سختگیرانه در بانک‌های دولتی، ضعف در تامین نیازهای مشتریان در ارتباط با زنجیره ارزش، ضعف در تعامل با شرکت‌ها در خصوص برگزاری مراسم و سمینارها، کمبود راهکارهای پرداخت متنوع، ضعف سیستم‌های مدیریت ریسک مشتریان حقوقی، ضعف سیستم‌های اعتبارسنجی مشتریان حقوقی، نوسان قیمت و تورم موجود در جامعه، تغییرات دایمی در قوانین و مقررات مالی و مالیاتی اشاره کرد که همگی این عوامل جذب، وفادارسازی و نگه داشت مشتریان شرکتی و تجاری را با مشکل مواجه ساخته است.

شرایط مداخله‌گر خود به‌تنهایی منجر به رفتار نمی‌شود اما می‌تواند با ایجاد شرایط خاص و تسهیل یا مشکل‌آفرینی بر راهبردها تأثیر گذارد. شرایطی هم‌چون عدم پویایی شبکه بانکی دولتی، استفاده از محصولات قدیمی و منسوخ‌شده، ضعف و عدم وجود بستر مناسب برای شخصی‌سازی خدمات مشتریان، ضعف در قیمت‌گذاری خدمات و محصولات، عدم تخصیص مدیر حساب به مشتریان شرکتی و تجاری و تعهد پایین کارکنان در جلب رضایت مشتریان، ضعف در طراحی محصولات رقابت‌پذیر، عدم نیازسنجی دقیق مشتریان، ضعف در پایش دقیق محصولات و خدمات رقبا، ضعف در شبکه‌سازی، نبود سیستم بازاریابی موثر و تعاملی، ضعف در برقراری ارتباط حضوری با مشتریان، عدم پاسخگویی سریع به مشکلات، عدم وجود سیستم پاسخ‌دهی شفاف و قابل فهم برای مشتریان، عدم استفاده بهینه از خروجی‌های CRM، ضعف در رعایت اصل مشتری‌مداری و مشتری‌محوری، عدم رعایت اصل صداقت، وفاداری و رازداری، عدم وجود بازاریابی‌های کلان در ستاد مرکزی و مناطق، عدم وجود ابزارهای انگیزش کافی برای جلب مشتریان حقوقی، ضعف در ارائه خدمات مشاوره مالی و مدیریت نقدینگی، ضعف در ارائه خدمات باکیفیت، ضعف دانش بانکی و عدم آموزش کافی کارکنان در خصوص بانکداری شرکتی و تجاری، ضعف در رعایت استانداردهای امنیتی، عدم راه‌اندازی بانکداری دیجیتال، ضعف سیستم گزارش دهی در مورد مشتریان ارزنده، طولانی بودن فرایند تولید محصولات و خدمات ازجمله عواملی هستند که باعث بروز چالش در جذب، وفادارسازی و نگه داشت مشتریان می‌شوند.

برای جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان شرکتی و تجاری در محصول حساب جاری و افزایش توان تولید و عرضه خدمت یادشده باید راهبردهای نوآوری در تولید محصولات و خدمات، شخصی‌سازی محصولات و خدمات، استفاده از روش‌های مهندسی صنایع در تبدیل نیازها و خواسته‌های مشتریان به محصول، پایش و الگوبرداری از رقبا در تولید محصولات و خدمات، نیازسنجی دقیق نیازها و انتظارات مشتریان، طراحی محصولات رقابت‌پذیر جهت ایجاد مزیت رقابتی، تامین نیازهای زنجیره مالی ارزش، انعطاف‌پذیری و چابکی در تولید محصولات و خدمات، شبکه‌سازی با مشتریان و حسابداران و حسابرسان خبره، انجام بازاریابی‌های تعاملی و موثر، تخصیص مدیر حساب به مشتریان، تدوین مدل سفر مشتریان، خلق راه‌های جدید جهت ایجاد رضایتمندی در مسیر سفر مشتریان، ملاقات دایمی مشتریان، حضور دایمی در مراسم، مناسبات و سمینارهای مربوط به صنعت مشتریان، تشویق کارکنان به رعایت اصل مشتری‌مداری و مشتری‌محوری، تقویت سیستم CRM و تقویت باشگاه مشتریان جهت برقراری رابطه دایمی با مشتریان حقوقی را اجرا نمود.



شکل ۲- مدل پارادایمی کدگذاری محوری.
Figure 2- Axial Coding Paradigm Model.

پیامدها همان منافع حاصله در اثر اتخاذ راهبردها هستند که در این پژوهش از پیامدهای حاصل از اجرای مدل می‌توان به پیاده‌سازی بازاریابی قوی و تعاملی، تخصیص مدیر حساب یا مدیر مشتریان کلیدی به مشتریان حقوقی، جلب رضایت مشتریان، رقابت‌پذیری محصولات و خدمات، مشتری محوری، چابک سازی فرایند تولید محصولات و خدمات، ارتقا دانش تخصصی کارکنان، برقراری رابطه

دایمی با مشتریان، ارتقا انگیزه کارکنان، اعتبارسنجی دقیق مشتریان، برقراری استانداردهای امنیت اطلاعات مشتریان، افزایش بهره‌وری نیروی انسانی، راه‌اندازی سیستم گزارشگری اطلاعات مشتریان، کنترل و مدیریت ریسک مشتریان، تجهیز و ارتقا سیستم گزارشگری مالی، پیاده‌سازی بانکداری دیجیتال، پیاده‌سازی متدهای جدید بانکداری از قبیل بانکداری ابری، ثنوبانک و... اشاره نمود که تاثیر بسزایی در جذب وفادارسازی و نگه داشت مشتریان شرکتی و تجاری دارند. شکل ۲ مدل پارادایمی کدگذاری محوری را بیان می‌دارد.

۳- نتیجه‌گیری

در این پژوهش با استفاده از روش داده بنیاد به جمع‌آوری نظر پژوهشگران و خبرگان بانکی در مورد نقش مسایل مربوط به تولید و عرضه خدمات و نقش عوامل فناوری، حرفه‌ای و مالی در خصوص جذب، نگه داشت و وفادارسازی مشتریان حقوقی در مورد حساب‌جاری در بانک سپه پرداخته شد که حاصل آن بیانگر عوامل گوناگونی است که فروش محصول یادشده را در بانک تحت تاثیر قرار داده است. نتایج پژوهش نشان می‌دهد که عوامل گوناگونی در جذب و نگه داشت مشتریان اثرگذار هستند که در واقع تمامی این موارد حتی در جزئی‌ترین بخش می‌تواند باعث رویگردانی مشتریان از بانک بشود و اجرا راهبردها می‌تواند به‌سرعت در رفع این نگرانی و به بهبود آن کمک کند که این موضوع بیانگر لزوم حمایت تمام ارکان سازمان بانک سپه از هیئت‌مدیره تا پایین‌ترین رکن سازمان در برطرف نمودن موانع آن و هموارسازی مسیر بهبود ارتقا فروش محصول حساب‌جاری در بانک است.

۳-۱- پیشنهادها

با توجه به این‌که نوآوری در تولید محصول و خدمات، شخصی‌سازی خدمات مشتریان حقوقی و ایجاد شرایط بهتر، منعطف‌تر در عرضه خدمات به‌عنوان اولین گام بهبود در جذب و نگه داشت مشتریان در بانک سپه است؛ پیشنهاد می‌شود بانک با حذف قوانین و مقررات زائد و غیرضرور با رعایت الزامات کمیته تطبیق و همچنین با الگوپردازی از بهترین محصولات و خدمات رقبا داخلی و بانک‌های خارجی و نیز با طراحی و تولید محصولات رقابت‌پذیر نسبت به وفادارسازی مشتریان اقدام نماید. هم‌چنین پیشنهاد می‌گردد بانک با عزم جدی بر پایه توانایی‌های کارکنان نسبت به فعال‌سازی تیم‌های بازاریابی تعاملی و کلان اقدام نموده و در ادامه مدیر حساب یا مدیر مشتریان کلیدی را در بانک پیاده‌سازی نماید.

پیشنهاد می‌گردد بانک با راه‌اندازی سیستم پاسخ‌دهی سریع و شفاف به مشکلات مشتریان حقوقی رسیدگی نموده و یک برنامه دایمی جهت ملاقات با مشتریان را اجرایی نماید. ضروری است در خصوص بهبود در جذب، نگه داشت و هم‌چنین وفادارسازی مشتریان بانکداری شرکتی و تجاری نباید از اصل شایسته‌سالاری در انتصاب مدیران و کارکنان با دانش روز، هم‌چنین افزایش انگیزه کارکنان و ارتقا بهره‌وری نیروی انسانی سازمان و نیز تدوین مدل جدید کسب‌وکار بر مبنای بانکداری شرکتی و تجاری غافل شد.

تشکر و قدردانی

نویسندگان مقاله مراتب تقدیر و تشکر خود را از کلیه همکاران عزیز استان اردبیل که در مصاحبه و جمع‌آوری اطلاعات کمک و یاری نموده‌اند، می‌نمایند.

منابع مالی

در مراحل جمع‌آوری اطلاعات و نگارش مقاله هیچ‌گونه کمک مالی دریافت نشده است.

تعارض با منافع

نویسندگان اعلام می‌دارند که هیچ تضادی در منافع در مورد انتشار این نسخه وجود ندارد، نویسندگان، نسخه نهایی ارسال‌شده را مشاهده و تایید کرده‌اند. نویسندگان تضمین می‌کنند که مقاله، اثر اصلی نامبرداران بوده، قبلاً چاپ نشده و در حال حاضر تحت انتشار نمی‌باشد.



- [1] Bayat, M., Sardari, A., Azad, N., & Naami, A. (2022). Designing a dynamic corporate banking model and using it in social marketing based on new banking technologies. *Entrepreneurship knowledge*, 2(4). (In Persian). https://journals.srbiau.ac.ir/article_20445.html
- [2] Ismailpour, M., & Sayadi, A. (2015). Attracting and maintaining deposits of legal and corporate clients by using relationship-based marketing in saderat bank of Iran. *The third international conference on management and economy with a focus on resistance economy*. (In Persian). <https://civilica.com/doc/597079/>
- [3] Esfidani, R., Keimasi, M., Roosta, A., & Arakitabar, M. (2020). Identifying the behavioral pattern of corporate clients and its relationship with corporate banking strategies in Iranian Banking Industry. *Commercial strategies*, 15(11), 72–85. (In Persian). https://cs.shahed.ac.ir/article_2385_773127f90523ac041917e753f4fdc147.pdf
- [4] Dehghan, N., Gholami, M., & Mansoori, M. (2016). The model of attracting and preserving of strategic customer in banking system. *Journal of strategic management studies*, 7(27), 125–151. (In Persian). <https://sid.ir/paper/181663/en>
- [5] Kashif, M., Shukran, S. S. W., Rehman, M. A., & Sarifuddin, S. (2015). Customer satisfaction and loyalty in Malaysian Islamic banks: a PAKSERV investigation. *International journal of bank marketing*, 33(1), 23–40. <https://doi.org/10.1108/IJBM-08-2013-0084>
- [6] Van Esterik-Plasmeijer, P. W. J., & Van Raaij, W. F. (2017). Banking system trust, bank trust, and bank loyalty. *International journal of bank marketing*, 35(1), 97–111. <https://doi.org/10.1108/IJBM-12-2015-0195>
- [7] Safarnia, H., Dehghani Soltani, M., Farsizadeh, H., & Hemmati, A. (2017). Design strategic model of effective factors on attraction and retention of premier customers in Islamic republic of Iran Banking Industry. *Strategic studies of public policy*, 7(23), 73–93. (In Persian). https://sspp.iranjournals.ir/article_2478_43.html http://ssgj.iranjournals.ir/article_26802.html?lang=en
- [8] Lotfi, A., Farhangi, A. A., Faridchehr, E., & Gharib Navaz, N. (2022). Presenting a model for explaining the quality of relationship with corporate customers (Case Study: Eghtesad-e Novin Bank). *Journal of business management*, 14(1), 94–113. (In Persian). https://jibm.ut.ac.ir/article_87717_feae40ac78a2ba27c9ddd77c6699faa1.pdf?lang=en
- [9] Alipour, V., Shirazi, M., & Alipour, V. (2022). Psychological empowerment strategies in chronic pain management: a grounded theory study. *Journal of anesthesiology and pain (persian)*, 12(4), 72–86. (In Persian). <https://www.sid.ir/paper/1015581/en>
- [10] Cohen, L., Manion, L., & Morrison, K. (2017). *Research methods in education*. Routledge.
- [11] Hennink, M., Hutter, I., & Bailey, A. (2020). *Qualitative research methods*. Sage.
- [12] Strauss, A., & Juliet, C. (2014). *Principles of qualitative research, grounded theory: procedures and methods*. Translated by Buyuk Mohammadi, Tehran, Publications of Research Institute of Human Sciences and Cultural Studies. (In Persian). <https://www.gisoom.com/book>
- [13] Danaeifard, H., Alvani, S. M., & Azar, A. (2016). *Qualitative research methodology in management: a comprehensive approach*. , Tehran: Saffar Pub. (In Persian). <https://www.gisoom.com/book>
- [14] Amraei, H., & Esmaealzadeh, A. (2021). Providing an effective model for monitoring and evaluation of public financial performance in Performance Based Budgeting (PBB). *The financial accounting and auditing researches*, 13(4), 53–86. (In Persian). <https://www.sid.ir/paper/416257/en>
- [15] Amerian, A. R., Chirani, E., Gholizadeh, M., & Mirbargkar, S. M. (2021). Financial crimes; model design and explanation with grounded theory method. *Journal of investment knowledge*, 10(38), 265–285.
- [16] Danaifred, H., & Eslami, A. (2021). *Constructing the theory of organizational indifference (application of foundation data theory in practice)*. Second edition, Tehran: Imam Sadegh University Publications. (In Persian). <https://www.gisoom.com/book>