

## بررسی عوامل مقاومت مشتریان در پذیرش و استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال (مورد مطالعه: شعب شهر تهران بانک پاسارگاد)

### نوع مقاله: پژوهشی

سیدرضا جلالزاده<sup>۱</sup>

مریم دانشور<sup>۲</sup>

نگین رفیعی<sup>۳</sup>

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۲/۸/۱

تاریخ دریافت: ۱۴۰۲/۲/۴

### چکیده

پژوهش حاضر به بررسی عوامل مقاومت مشتریان در پذیرش و استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال شعب شهر تهران بانک پاسارگاد می‌پردازد. این پژوهش با استفاده از روش تحقیق توصیفی و بیمامایشی انجام شده است. جامعه آماری در این پژوهش، مشتریان شعب شهر تهران بانک پاسارگاد هستند که بنا بر اظهار خودشان، پیشتر سابقه استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال را نداشته‌اند. حجم نمونه با استفاده از نرم افزار *GPower* محاسبه گردید. پرسشنامه به صورت الکترونیکی میان مشتریان توزیع و در نهایت ۵۹۱ پرسشنامه قابل قبول به دست آمد و همین تعداد با روش نمونه‌گیری در دسترس، مبنای تحلیل و آزمون فرضیه‌ها قرار گرفت. با محاسبه مقدار *CVR* و *CVI* برای سوال‌های پرسشنامه، روایی آن مورد تایید قرار گرفت. داده‌ها به کمک نرم افزارهای *SMARTPLS* و *SPSS* و با استفاده از آزمون‌های آماری، توصیفی و استنباطی تجزیه و تحلیل شدند. نتیجه پژوهش حاکی از آن است که در دسته موائع روان‌شناختی، سنت ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان تاثیر معناداری دارد. در دسته موائع کارکردی، تاثیر ارزش ادراک شده، ریسک ادراک شده و کاربرد ادراک شده نیز بر نگرش منفی و مقاومت مشتریان تایید شد. تنها تاثیر سنت ارزش ادراک شده (به عنوان متغیر میانجی) مورد تایید قرار نگرفت. همچنین عامل رضایت از بانکداری سنتی

<sup>۱</sup> استادیار گروه مدیریت، دانشکده مدیریت و مالی، دانشگاه خاتم، تهران، ایران (نویسنده مسئول)  
r.jalalzadeh@khatam.ac.ir

<sup>۲</sup> استادیار گروه مدیریت، دانشکده مدیریت و مالی، دانشگاه خاتم، تهران، ایران  
m.daneshvar@khatam.ac.ir

<sup>۳</sup> کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشکده مدیریت و مالی، دانشگاه خاتم، تهران، ایران  
neginrafiee@gmail.com

بر مقاومت مشتریان نیز مورد بررسی قرار گرفت و تاثیر مثبت آن بر شکل‌گیری مقاومت مشتریان به استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال تایید گردید.

**کلمات کلیدی:** مقاومت مشتریان، نگرش منفی، بانکداری تمام دیجیتال، بانک پاسارگاد  
**طبقه‌بندی JEL:** O33

**مقدمه**

صنعت بانکداری در سال‌های گذشته دستخوش تغییرات اساسی بوده که بسیاری از آن‌ها مرهون پیشرفت‌های فناوری اطلاعات، به ویژه گسترش اینترنت می‌باشد که کانال‌های خدمات مالی را دگرگون ساخته است. فناوری‌های دیجیتال به سرعت ارتباط بانک را با تمامی ذینفعان، از جمله مشتریان، کارمندان و تامین‌کنندگان تقویت نموده و نوآوری را از طریق محصولات و خدماتی که روبه‌های بانکی را ساده‌تر می‌سازد، تحریک می‌کند (سیسکا<sup>۱</sup>، ۲۰۲۲). از سوی دیگر، یکی از موضوعات مهمی که کمتر به آن توجه شده است، مقاومت مشتریان در برابر تکنولوژی بانکداری دیجیتالی و عواملی که بر این مقاومت اثر می‌گذارند می‌باشد (بربروشن و همکاران، ۱۳۹۴). شعب بانک‌ها حتی پس از دیجیتالی شدن، از مهم‌ترین منابع هزینه برای بانک‌ها بوده و منجر به ارائه بخش زیادی از ارزش به مشتری نهایی می‌شوند (صدیقی شیراز و همکاران، ۱۴۰۱). مقاومت مشتریان در برابر نوآوری‌ها، چه برای یک دوره کوتاه‌مدت و چه برای دوره بلندمدت، طبیعی است (چن و همکاران<sup>۲</sup>، ۲۰۰۸). به طور اجتناب‌ناپذیر، بانک‌های تمام دیجیتال می‌توانند انتظار داشته باشند مشتریانی که از قبل با بانک‌های سنتی کار می‌کنند، در مقابل آنها مقاومت کنند. بانک‌هایی که به مشتریان خود برای مدیریت امور مالی‌شان، خدمات بانکداری دیجیتال ارائه می‌دهند، به عنوان بانک‌های تمام دیجیتالی شناخته می‌شوند (بالوق<sup>۳</sup>، ۲۰۲۰، چاولی و سویدن<sup>۴</sup>، ۲۰۱۸). اما برخی گزارش‌ها نشان می‌دهد اغلب تقاضاهای ایجاده شده برای این روبکرد، انتظارات اولیه مشتریان را برآورده نکرده است. با این حال، تحقیقات نشان می‌دهد که آینده از آن بانک‌های دیجیتالی خواهد بود (بالوق، ۲۰۲۰).

بانک‌ها برای کسب مزیت رقابتی باید سیستمی سودمند در عین آسانی را با مهیا کردن شرایط فردی و اجتماعی را اندازی کنند تا بتوانند از این طریق به ثبت کردن نگرش مشتریان و در نتیجه کاهش مقاومت و تمایل آنان به استفاده سیستم جامه عمل پیوشنند (لوخان<sup>۵</sup>، لی و چونگ<sup>۶</sup>، ۲۰۰۹). همچنین شناسایی این عوامل به مدیران بانک‌ها کمک خواهد کرد تا استراتژی‌های بازاریابی خود را برای کاهش مقاومت در برابر اشکال جدید سیستم‌ها و بازارهای بانکداری دیجیتالی به کار گیرند (مانی و چوک<sup>۷</sup>، ۲۰۱۸).

<sup>1</sup> Siska<sup>2</sup> Chen<sup>3</sup> Balogh<sup>4</sup> Chaoualia & Souiden<sup>5</sup> Laukkanen<sup>6</sup> Lee & Chung<sup>7</sup> Mani & Chouk

بدون شک در شرایط رقابتی امروز، سازمان‌های پیشرو و نوآور می‌بایست خود را به پیشرفت‌های فناوری‌های اطلاعاتی مجهز سازند تا بتوانند پاسخگوی تغییرات آتی تکنولوژیکی و زیر ساختاری باشند (آلوان و همکاران، ۲۰۱۷). با گسترش روزافزون جهانی‌سازی و رقابت، تحولات عظیمی در زمینه‌های تجارت، مدیریت، بانکداری و حتی حکومت‌داری رخ داده و به تبع آن روش‌های سنتی به مدرن تغییر شکل یافته‌اند (جلیلی و آبادی، ۱۳۹۳). با توجه به گسترش روزافزون حوزه خدمات بانکی و نیاز افراد به بهره‌گیری از این خدمات که از پرداخت قبوض تا تراکنش‌های خاص و بزرگ بانکی گسترش یافته‌است، مطالعه مقاومت‌های موجود مشتریان در برابر این پدیده با توجه به تغییرات بافت جغرافیایی، فرهنگی، سنی، تحصیلی و غیره مورد نیاز است. بانک پاسارگارد به عنوان یکی از بانک‌های سرآمد و پیشرو در حوزه بانکداری دیجیتالی که سرمایه‌گذاری زیادی بر توسعه بانکداری الکترونیک نموده، شناخته شده است و سعی دارد تا بر فعالیت‌های مرتبط با بانکداری دیجیتالی تمرکز نموده و زمینه‌های استقرار یک بانک تمام دیجیتال را فراهم آورد. این پژوهش درک مدیران بانک پاسارگارد از فرآیند بانکداری تمام دیجیتال را بهبود خواهد داد.

## ۱. مبانی نظری و پیشینه پژوهش

### ۱-۱. مقاومت مشتریان

با توسعه تفکر مشتری محور شدن رویکردهای بازاریابی به عنوان یکی از ارکان موفقیت سازمان‌ها در بازار پر رقابت مالی، بانک‌ها نیز برای اینکه از بازار رقابت جا نمانند و با هدف ارائه خدمات مناسب به مشتریان و پیشی گرفتن از رقبا به رویکردهای گوناگون بانکداری دیجیتالی روی آورده‌اند. (هایدنرایش و کرمر، ۲۰۱۶). مقاومت مشتریان در برابر نوآوری‌ها، چه برای یک دوره کوتاه-مدت و چه برای یک دوره بلندمدت، طبیعی است (چن و همکاران، ۲۰۱۹).<sup>۱</sup> نقش سن شناختی<sup>۴</sup> در توضیح مقاومت در برابر بانکداری همراه در میان سالمندان را بررسی کرده‌اند. نتایج نشان می‌دهد که موائع سنتی و تصویری بر موائع استفاده، ارزش و ریسک تاثیر می‌گذارند. در مقابل، تمام موائع بر رفتار مقاومت تاثیر می‌گذارند. علاوه بر این، مشخص شد که سن شناختی این روابط را تعديل می‌کند. این مطالعه روابط بین موائع روانی و عملکردی و اثرات آن‌ها بر رفتار مقاومت را روشن می‌سازد. علاوه بر این، عدم تجانس بین افراد

<sup>1</sup> Alalwan

<sup>2</sup> Heidenreich & Kraemer

<sup>3</sup> Chen

<sup>4</sup> Cognitive age

مسن از نظر ذهنی جوان<sup>۱</sup> و افراد مسن از نظر ذهنی پیر<sup>۲</sup> در مورد درک آن‌ها از موانع بانکداری همراه را برجسته می‌کند.

### ۱-۲. بانکداری دیجیتال

بانکداری دیجیتال به معنای دیجیتالی شدن کلیه فعالیت‌ها و برنامه‌های انجام‌شده توسط بانک‌ها و موسسات مالی است که پیش از این تنها در شعب فیزیکی، در اختیار مشتریان قرار می‌گرفت (چاوشی و انسی، ۱۴۰۱). بانک‌های تمام دیجیتال فاقد هر گونه شعبه در سطح شهر هستند و برای مدیریت امور مالی شخصی مشتریان خود، خدمات بانکداری را تنها به صورت دیجیتالی ارائه می‌دهند (بالوق<sup>۳</sup>، ۲۰۲۰، چاولی و سویدن<sup>۴</sup>، ۲۰۲۰). تنها در صورتی یک بانک دیجیتال تلقی خواهد شد که تمام کارکردهایی که دارد، از توسعه محصول گرفته تا خدمات پس از فروش را دیجیتالی کرده باشد. بانکداری دیجیتال، ارائه محصولات و خدمات مناسب، شخصی و سفارشی‌سازی شده در زمان مناسب و به طور آنی از طریق ابزار یا کانال‌های مناسب و یکپارچه و ارائه خدمت به مشتریان مبتنی بر تحلیل‌های پیشرفته و در لحظه از داده‌های مشتریان است. این بانکداری، الزاماً به همراه دارد و مستلزم تحول و مدرن‌سازی در کلیه لایه‌های مدیریتی، عملیاتی، اجرایی و فناوری است. جدا از آن، نیازمند گذار از یک دیدگاه محصول‌گرا به مشتری‌گرا و خدمت‌محور است. با توجه به تعریف مذکور از بانکداری دیجیتال، بانک‌های امروزی که بر اساس شب فیزیکی فعالیت دارند، برای رسیدن به بانکداری دیجیتال، با گذر از بانکداری الکترونیکی، به بانک‌هایی اجتماعی، با ویژگی‌های چندکاناله هوشمند و دارای اکوسيستم دیجیتالی مالی تبدیل می‌شوند (روانگرد و همکاران، ۱۴۰۲). با این حال تحقیقات نشان می‌دهد که آینده از آن بانک‌های دیجیتالی خواهد بود (بالوق<sup>۵</sup>، ۲۰۲۰)

### ۱-۳. کاربرد ادراک شده

بر اساس مدل اولیه دیویس<sup>۶</sup> (۱۹۸۵) در پذیرش فناوری اطلاعات دو باور مهم وجود دارد؛ این دو باور عبارتند از: برداشت از فایده (سودمندی ادراک شده) و برداشت از سهولت کاربرد (استفاده ادراک شده). این دو باور در شکل‌گیری نگرش و بر نیت کاربران تأثیر گذار است.

<sup>1</sup> Cognitively young elders

<sup>2</sup> Cognitively old elders

<sup>3</sup> Balogh

<sup>4</sup> Chaoualia & Souiden

<sup>5</sup> Balogh

<sup>6</sup> Davis

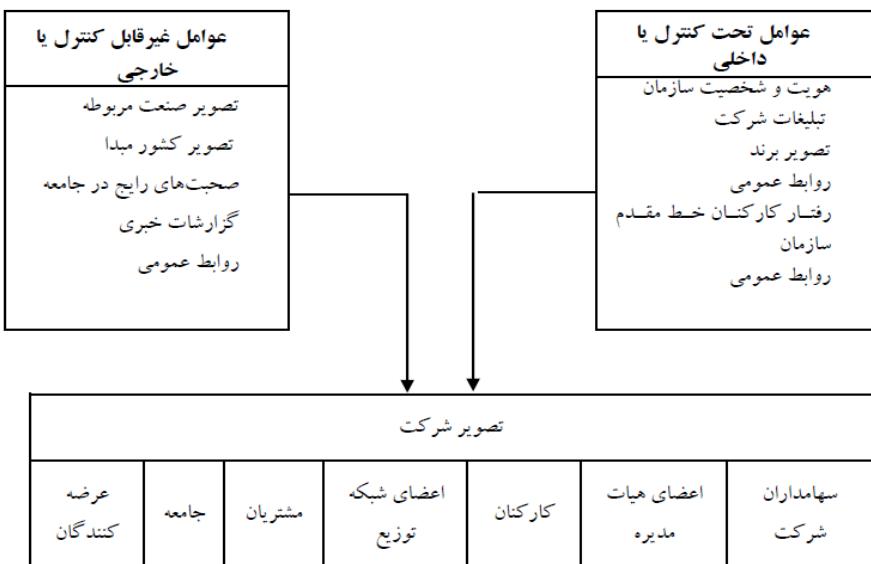
طبق مدل پذیرش فناوری، رفتار استفاده از یک فناوری به واسطه نیت استفاده از آن سیستم خاص تعیین می‌شود و نیت استفاده نیز به میزان مفید بودن فناوری مورد نظر از دیدگاه کاربران و سهولت استفاده از سیستم توسط آنان بستگی دارد (کریمی و همکاران، ۱۳۹۵). بر اساس این مدل می‌توان گفت که نیت استفاده از سیستم متاثر از سهولت استفاده درک شده و سودمندی درک شده می‌باشد. علاوه بر این، سهولت استفاده درک شده اثر مشتبی بر سودمندی درک شده دارد. نکته مهم در طراحی یک فناوری کارآمد، توجه به سهولت ادراک شده آن است؛ یعنی هر چقدر کاربران احساس کنند که آسان‌تر می‌توانند با سیستم کار کنند، در آن صورت فکر می‌کنند که سیستم سودمند نیز خواهد بود. پژوهش‌ها نشان می‌دهد میان برداشت ذهنی از سهولت استفاده از فناوری‌های جدید با نگرش مشتریان نسبت به این فناوری‌ها رابطه معناداری وجود دارد (فاریابی و همکاران، ۱۳۹۳).

#### ۴-۱. تصویر ادراک شده

اولین گام در ایجاد و مدیریت تصویر شرکت، درک فرآیندی است که تصویر توسط آن شکل می‌گیرد. شکل (۱) مدل مفهومی فرآیند شکل‌گیری تصویر شرکت را نشان می‌دهد. عوامل بسیاری بر شکل‌گیری تصویر یک شرکت اثر می‌گذارند؛ این عوامل بر اساس حوزه کنترل سازمان بر آن‌ها به دو گروه تقسیم می‌شوند: (زینخان، ۲۰۰۱)

- عوامل درون سازمانی یا قابل کنترل توسط سازمان
- عوامل برون سازمانی یا غیرقابل کنترل توسط سازمان

عوامل درونی برای سازمان قابل کنترل بوده و سازمان می‌تواند برای مدیریت تصویر شرکت در بین ذینفعان از آن‌ها استفاده نماید. عوامل برونی تحت کنترل مستقیم سازمان نبوده اما سازمان می‌تواند آن‌ها را با دستکاری متغیرهای درونی تحت کنترل خود به صورت غیرمستقیم، تحت تاثیر قرار دهد. برای مثال، در اجرای تبلیغات برای پیشبرد تصویر خود، اقدامات یک شرکت می‌تواند به پیشبرد تصویر کل یک صنعت کمک نماید.



شکل ۱. چارچوب مفهومی برای فرآیند شکل‌گیری تصویر شرکت

منبع: زینخان، ۲۰۰۱

**عوامل درون سازمانی: تصویر برنده**  
 تصویر برنده از ویژگی‌های سمبولیک، عملکردی و تجربی از محصول یا خدمت تشکیل شده است. انتظار می‌رود میان تصویر برنده و تصویر شرکت تعامل معناداری وجود داشته باشد. این موضوع به خصوص برای مواردی که نام تجاری و نام شرکت یکسان هستند و یا نام شرکت با نام برنده گونه‌ای همراه است، تاثیر بیشتری دارد و تعامل میان تصویر شرکت و تصویر برنده را به بیشترین میزان خود می‌رساند. از دیگر عوامل درون سازمانی و قابل کنترل که می‌تواند بر شکل‌گیری تصویر ادارک شده مشتریان اثرگذار باشند می‌توان به رفتار کارکنان خط مقدم (در این مطالعه بانکداران)، هویت و شخصیت سازمان، تبلیغات و روابط عمومی اشاره نمود. (بندریان، ۱۳۸۸)

#### عوامل برون سازمانی

ذهنیت ذینفعان در مورد یک سازمان می‌تواند به واسطه ارتباط‌های غیرمستقیم شکل بگیرد. اطلاعات ثانویه یا دست دوم به دست آمده از تجربیات شخصی دوستان و همکاران می‌تواند تصویر ذینفعان از یک شرکت را تحت تاثیر قرار دهد. علاوه بر آن، داده‌های به دست آمده از خبرگزاری‌های معروف و معتبر پیرامون عملکرد شرکت و سلامت مالی آن نیز بر تصویر شرکت تاثیرگذار است.

منابع اصلی اطلاعات خارج از حوزه نفوذ سازمان که نقش مهمی در فرآیند شکل‌گیری تصویر سازمانی ایفا می‌کنند عبارتند از: تصویر صنعت، تصویر کشور مبداء، تبلیغات دهان به دهان و گزارشات خبرگزاری‌ها. این منابع خارج از حوزه کنترل مستقیم شرکت هستند اما به صورت غیرمستقیم می‌توان آن‌ها را تحت تاثیر قرار داد. (ولی پور و سیاری، ۱۳۹۸)

#### ۱-۵. ریسک ادراک شده

پژوهشگران حوزه رفتار مشتری، ریسک ادراک شده را به عنوان درک مشتری درباره عدم اطمینان از نتایج معکوس بالقوه خردید یک محصول و یا خدمت تعریف کرده‌اند (لیتلر و ملانثیو، ۲۰۰۶). پژوهش‌های فراوان حاکی از آن است که مشتریان ابعاد متفاوتی از ریسک را درک می‌کنند. با توجه به طبقه محصول یا خدمت، ارزش پیشگویی‌کننده هر کدام از این ابعاد در کل ریسک و رفتار کاهش‌دهنده آن متغیر است (خدمتگزار و همکاران، ۱۳۸۹). گموندن<sup>۱</sup> (۱۹۸۵) بیان می‌کند اینکه ارزش پیشگویی‌کننده هر کدام از این ابعاد در کل ریسک ادراک شده و رفتار کاهش‌دهنده آن به چه میزانی است، به طبقه محصول یا خدمت بستگی دارد. دیجیتالی شدن بانک‌ها برای کاربران پیامدهایی مانند حریم خصوصی، امنیت، زمان، ریسک عملکرد و سایر ریسک‌های مرتبط را نیز دارد (وینداساری<sup>۲</sup>، ۲۰۲۲).

#### ۱-۶. سنت ادراک شده

این رویکرد بیشتر متوجه بانک‌هایی است که دارای معضلات واقعی در حوزه مشتری هستند. اما برای اکثر بانک‌ها کاربردی ندارد و عمدتاً به منزله توقف در مسیر تحول است. پس از تحولات اولیه، مشتریان ممکن است ببینند که بانک به سمت خدمات دیجیتالی نزدیک‌تر شده است. با این حال، پس از این ماجرا، بانک همچنان در ارائه خدمات محدود می‌ماند؛ مثلاً مشتریان ممکن است بتوانند برای یک کارت اعتباری با استفاده از یک اپلیکیشن بر روی تلفن همراه خود درخواست کنند، اما بدون تغییر اساسی در مدل عملیاتی و یکپارچگی سیستم‌های زیرساختی این تجربه به طور قابل توجهی متفاوت از آنچه قبلًا انجام می‌گرفت، نخواهد بود. به عبارت دیگر، ویترین وعده‌ای می‌دهد که زیرساخت عملیاتی قادر به انجام آن نیست. با این حال، رفع مشکلات لایه کاربری/ بهره‌برداری ممکن است به کاهش ریزش/ ترک مشتری کمک کند.

<sup>1</sup> Melanthiou & Littler

<sup>2</sup> Gemünden

<sup>3</sup> Windasari

### ۱-۷. ارزش ادارک شده

با توجه به اینکه بانکداری شرکتی از بزرگترین شرکت‌های هر کشور پشتیبانی کرده و اثر عمیقی بر اقتصاد کشورها دارد، عرصه زندگی شهروندان و حقوق آنان را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد؛ بنابراین کیفیت ارائه خدمات در بانک‌ها به نحو بسیار قابل توجهی می‌تواند سبب دستیابی به حقوق شهروندی و یا حتی مانع برای آن در نظر گرفته شود (سالک مقدم و همکاران، ۱۴۰۱). علی‌رغم تمامی توجهات به مفهوم ارزش، خود واژه معنای روشی برای بازاریابان ندارد (اولیور، ۱۹۹۹). کرونین و همکاران بیان می‌کنند در ادبیات بازاریابی بر سر مفهوم ارزش، اختلافاتی وجود دارد. در مبادلات بازاریابی، ارزش به عنوان مقایسه دریافتی‌ها در برابر از دستدادنی‌ها معنا می‌شود (کرونین، بردى و برند، ۱۹۹۷). به اعتقاد ایور، مفهوم ارزش متمایز از رضایت و کیفیت است و متغیرهای خروجی مانند وفاداری که قضایت مصروف کننده را در طول زمان می‌سازد در بر می‌گیرد. او مدلی را که رضایت و ارزش را پیش و پس از مصرف تصویر می‌کند، ارائه داده است. همچنین بیان می‌کند که چنین مفهوم‌سازی‌ای با مفهوم سازی سنتی از ارزش در ادبیات بازاریابی ناسازگاری ندارد. ارزش به صورت سنتی به صورت تابعی از شکل‌گیری قضایت‌های وفادارانه، مدل-سازی می‌شود. (اولیور، ۱۹۹۹)

در زمینه سنجش و ارزیابی ارزش دو رویکرد مکمل وجود دارد:  
رویکرد اول به دنبال ارزش ادارک شده مشتریان از کالاهای و خدمات است. اگر این ارزش بیشتر از ارزش پیشنهادی رقبا باشد شرکت در بازار رقبا موفق‌تر عمل خواهد کرد.

رویکرد دوم مربوط به سنجش ارزشی است که یک مشتری برای سازمان ایجاد می‌کند. سازمان‌ها به صورت پیوسته به دنبال حفظ مشتریان با ارزش خود هستند تا انگیزه خرید مجدد و وفاداری آنان را افزایش دهد و همچنین در تلاش هستند تا مشتریان با ارزش کمتر (مشتریانی که میزان هزینه صرف شده برای آنان بیش از منافع حاصل از مبادله با ایشان است) را به گروههای بالاتر ارزش ارتقا دهند (جورجی ایونز، ۲۰۱۲).

### ۱-۸. نگرش (منفی)

نگرش عبارت است از حالتی ذهنی یا عصبی از تمایل که به واسطه تجربیات سازمان یافته در پاسخ به تمامی موضوعات و موقعیت‌هایی که فرد با آنها در ارتباط است، تأثیری جهت‌دار یا پویا دارد.

<sup>۱</sup> Oliver

<sup>۲</sup> Cronin, Brady, Brand, & et al

<sup>۳</sup> George Evans

(کلاینبرگ<sup>۱</sup>، ترجمه کارдан؛ ۱۳۶۸) از آنجا که نگرش مفهومی انتزاعی است، نمی‌توان انتظار داشت که صاحب‌نظران در مورد ماهیت آن اتفاق نظر داشته باشند. این اختلاف نظر در تعریف نگرش نیز دیده می‌شود. تعریف‌های بسیاری از نگرش ارائه شده است که در ادامه به برخی از آن‌ها می‌پردازیم:

- از دیدگاه اسمیت<sup>۲</sup>، نگرش یک پیش آمدگی برای تجربه کردن و بر انگیخته شدن برای عمل در یک جهت به شیوه‌ای قابل پیش‌بینی است.
- از دیدگاه کرج<sup>۳</sup> ترکیب شناخت‌ها، احساسات و آمدگی برای عمل نسبت به یک موضوع معین را نگرش شخصی نسبت به آن چیز می‌گویند.
- کراچفیلد و بالاکی<sup>۴</sup> نگرش را نظام بادوامی از ارزشیابی‌های مثبت یا منفی، احساسات عاطفی و تمایل به عمل، مخالفت یا موافقت نسبت به یک موضوع اجتماعی می‌دانند.
- از نظر راکیچ<sup>۵</sup> نگرش مجموعه‌ای از باورها حول یک شیء یا موقعیت است که فرد را آمده می‌کند تا به صورتی ترجیحی نسبت به آن واکنش نشان دهد.
- کریمی (۱۳۹۰) نگرش را یک "مکانیسم پنهان" که رفتار را هدایت می‌کند، تعریف می‌کند.

هر کدام از این تعریف‌ها به نحوی خصوصیت اصلی نگرش را آمدگی برای پاسخ دادن می‌دانند. نگرش به جای اینکه علنی و عملی باشد، حالت درونی و نوعی آمدگی است. یعنی نگرش رفتار نیست، بلکه پیش شرط رفتار است. یکی از الگوها در زمینه نگرش مشتریان، تئوری رفتار برنامه‌ریزی شده است. طبق این نظریه، اگر فرد نگرش مثبتی نسبت به انجام رفتاری داشته باشد، اگر افراد مهم از نظر او، انجام آن رفتار را تایید کنند و باور داشته باشند که انجام رفتار تحت کنترل اوست، آنگاه او قصد می‌کند که آن رفتار را داشته باشد.

#### ۹-۱. رضایت از بانکداری سنتی

رضایت مشتری به عنوان یک عامل اصلی برای تعیین موفقیت سازمان در ارتباط با مشتریان می‌باشد. رضایت مشتریان را می‌توان حالت رضایت، شادمانی و خشنودی یا شعفی تعریف نمود که در نتیجه تأمین نیاز و برآورده کردن تقاضاها و خواسته‌های مشتری توسط فروشمنde در او ایجاد می‌شود (جوان امانی، اکبری، ۱۴۰۱) رضایت مشتری معیاری از چگونگی عملکرد کلی بانکداری

<sup>۱</sup> Otto Klineberg

<sup>۲</sup> Smith

<sup>۳</sup> Kretch

<sup>۴</sup> Crutchfield & Ballachey

<sup>۵</sup> Rokeach

سنتی در رابطه با مجموعه انتظارات مشتری است. توجیه اساسی برای اندازه‌گیری رضایت مشتری فراهم آوردن اطلاعاتی است که مدیران را قادر سازد تا تصمیمات صحیحی را جهت به حداقل رساندن رضایت مشتری‌ها اتخاذ نمایند و در نتیجه موجب بهبود حفظ مشتری‌ها شوند. به همین دلیل اندازه‌گیری رضایت مشتری در بانکداری بسیار مهم است. لازم به ذکر است که فرآیند تصمیم‌گیری در صنعت بانکداری باید محاذاته انجام شود که در نهایت توجه افراد، شرکت‌ها، بازارها و دولتها را به خود جلب کند (دوموس<sup>۱</sup>، ۲۰۲۳).

## ۲. پیشینه پژوهش

نل و بوشوف (۲۰۲۱) به ارزیابی مقاومت مشتریان بانک‌های سنتی برای استفاده از بانک‌های تمام دیجیتالی پرداخته‌اند. هدف اصلی این تحقیق، بررسی چگونگی تأثیر نگرش منفی مشتریان سنتی بانک‌ها به استفاده از یک بانک تمام دیجیتال بر اساس ارزیابی آنها از موانع خاص پذیرش خدمات (موانع عملکردی و روانشناسی) است که منجر به مقاومت آنها در استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال می‌شود. نتایج این مطالعه، مبنی بر تئوری مقاومت در برابر نوآوری اصلی و بینش اساسی در مورد شکل‌گیری مقاومت در استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال را فراهم می‌کند.

عارف و همکاران (۲۰۲۰)<sup>۲</sup> موانع استفاده از بانکداری اینترنتی با استفاده از مدل معادلات ساختاری - رویکرد شبکه عصبی<sup>۳</sup> را مورد بررسی قرار داده‌اند. نتایج حاکی از وجود رابطه مثبت معناداری بین مانع ارزشی، مانع خطر و مانع تصویر با استفاده از بانکداری اینترنتی است. فقط مانع سنتی تأثیر منفی ناچیزی در استفاده از بانکداری اینترنتی دارد. همچنین نتایج نشان می‌دهد که مردان در مقایسه با زنان با موانع بیشتری روبرو هستند. یافته‌ها، رهنمودهایی را برای توسعه تسهیلات به بانک‌ها ارائه می‌دهند که مصرف‌کننده را قادر می‌سازد از اینترنت بانک، برای معاملات مالی خود استفاده کنند. چاولی و سویدن (۲۰۱۹)<sup>۴</sup> نقش سن شناختی در توضیح مقاومت در برابر بانکداری همراه در میان سالمندان را بررسی کرده‌اند. این مطالعه به بررسی مقاومت بانکداری همراه (موبایل بانک) در میان افراد مسن می‌پردازد. به طور خاص‌تر و براساس سن شناختی به عنوان یک میانجی، تجزیه و تحلیل چند گروهی برای مقایسه روابط بین موانع روان‌شناسی و عملکردی انجام شد. داده‌ها از ۴۲۵ نفر از کاربران ارشد بانکداری همراه جمع‌آوری شد و از

<sup>1</sup> Doumpos

<sup>2</sup> Arif

<sup>3</sup> Neural network approach

<sup>4</sup> Cognitive age

اسمارت‌پی‌ال‌اس<sup>۱</sup> برای ارزیابی مدل ساختاری و اجرای تجزیه و تحلیل چند گروهی استفاده شد. نتایج نشان می‌دهد که موافع سنتی و تصویری بر موافع استفاده، ارزش و ریسک تاثیر می‌گذارند. در عوض، تمام موافع بر رفتار مقاومت تاثیر می‌گذارند. علاوه بر این، مشخص شد که سن شناختی این روابط را تعديل می‌کند. این مطالعه روابط بین موافع روانی و عملکردی و اثرات آن‌ها بر رفتار مقاومت را روشن می‌سازد. علاوه بر این، عدم تجانس بین افراد مسن از نظر ذهنی جوان<sup>۲</sup> و افراد مسن از نظر ذهنی پیر<sup>۳</sup> در مورد درک آن‌ها از موافع بانکداری همراه را برجسته می‌کند.

موکوتو<sup>۴</sup> و همکاران (۲۰۱۸) به بررسی تأثیر اجتماعی بر مقاومت در برابر نوآوری در خدمات بانکداری اینترنتی پرداختند. هدف اصلی این مطالعه، بررسی تأثیر تعديل کننده تجارب بر رابطه بین تأثیر اجتماعی و مقاومت در برابر نوآوری بود. برای آزمایش این مدل که از داده‌های نظرسنجی در مورد استفاده مصرف‌کنندگان ژاپنی از خدمات بانکداری اینترنتی استفاده شده است، مدل معادلات ساختاری چند گروهی انجام شد. نتایج نشان داد که تأثیر اجتماعی به طور مستقیم مقاومت نوآوری مصرف‌کنندگان بی‌تجربه را کاهش می‌دهد در حالیکه مقاومت نوآوری مصرف‌کنندگان با تجربه را مستقیماً افزایش می‌دهد.

آلاؤان و همکاران (۲۰۱۵) در پژوهشی به ارزیابی و پذیرش مشتری بانکداری اینترنتی در اردن پرداختند. با وجود رشد سریع بانکداری اینترنتی، مشتریان در کشورهای در حال توسعه هنوز در استفاده از این فناوری مردد هستند و استفاده از آن در خاورمیانه همچنان کم است. هدف این مطالعه، شناسایی و بررسی عواملی است که قصد رفتاری و پذیرش بانکداری اینترنتی را در اردن پیش بینی می‌کند. چهار عامل انگیزه لذت جویانه<sup>۵</sup>، عادت، خودکارآمدی<sup>۶</sup> و اعتماد در یک مدل مفهومی ارائه شده است. داده‌ها با استفاده از نظرسنجی از مشتریان بانکی در اردن جمع آوری گردید و برای تجزیه و تحلیل داده‌ها از مدل معادلات ساختاری استفاده شد. نتایج به شدت از مدل مفهومی پشتیبانی می‌کند؛ به علاوه، انگیزه، عادت، خودکارآمدی و اعتماد لذت‌جویانه تأیید شد که تأثیر قابل توجهی بر قصد رفتاری دارند.

<sup>1</sup> Smart PLS

<sup>2</sup> Cognitively young elders

<sup>3</sup> Cognitively old elders

<sup>4</sup> Makoto

<sup>5</sup> Hedonic motivation

<sup>6</sup> Self-efficacy

## ۱-۲. توسعه فرضیه‌ها و الگوی مفهومی

به طور کلی مقاومت زمانی اتفاق می‌افتد که "مشتریان متقادع شوند که نوآوری نامناسب است و تصمیم به حمله مانند تبلیغات دهان به دهان منفی علیه آن بگیرند." (کلاین و همکاران، ۲۰۰۹، ۱) تا به امروز، تحقیقات در مورد رفتارهای مقاومتی، کانون تمرکزهای مختلفی داشته است. برخی از مطالعات فقط بر روی "مقاومت" به عنوان متغیر وابسته اصلی متمرکز شده‌اند، در حالی که سایر مطالعات به توضیح انواع مختلف رفتار مقاومت پرداخته‌اند. با این حال، مطالعاتی که به بررسی عوامل تعیین کننده مخالفت با نوآوری‌ها، بر اساس ارزیابی از نوآوری بپردازد، وجود ندارد. چن و همکاران (۲۰۱۹) استدلال کردند که مقاومت از نگرش منفی نسبت به یک نوآوری، مبتنی بر مقایسه با یک محصول جایگزین ناشی می‌شود. با این حال، تاک و هایدنرایش (۲۰۱۴) توضیحی متفاوت برای مقاومت ارائه می‌دهند. آنها استدلال می‌کنند که موانع پذیرش خاص نوآوری منجر به شکل‌گیری نگرش‌های منفی می‌شود که باعث ایجاد مقاومت می‌شود. این گزاره همچنین با این ادعای اساسی مطابقت دارد که مقاومت فعال در برابر نوآوری ناشی از نگرش منفی نسبت به نوآوری ناشی از موانع روانشناسی و موانع عملکردی است که هنگام ارزیابی نوآوری به وجود می‌آیند (هایدنرایش و کرامر، ۲۰۱۵). بنابراین هدف از این مطالعه بررسی نگرش منفی مشتریان بانکداری سنتی نسبت به استفاده از یک بانک تمام دیجیتال بر اساس ارزیابی آنها از موانع پذیرش نوآوری خاص و تأثیر بر مقاومت آنها برای استفاده از یک بانک تمام دیجیتال برای مدیریت امور مالی شخصی آنها است. در این پژوهش چارچوب باور-نگرش-قصد به عنوان چارچوب فراگیر برای بررسی قصد مقاومت مشتریان بانکداری سنتی استفاده می‌شود. به علاوه، تاک و هایدنرایش (۲۰۱۴) استدلال کردند که نگرش منفی می‌تواند منجر به رفتارهایی مانند عدم خرید، تبلیغات دهان به دهان منفی، شکایت یا تحریم شود؛ رفتارهایی که با مقاومت به نوآوری همراه است. بنابراین می‌توان ادعا کرد که نگرش منفی مشتریان بانک‌های سنتی به استفاده از یک بانک تمام دیجیتال می‌تواند منجر به مقاومت شود.

## ۲-۲. فرضیه اصلی

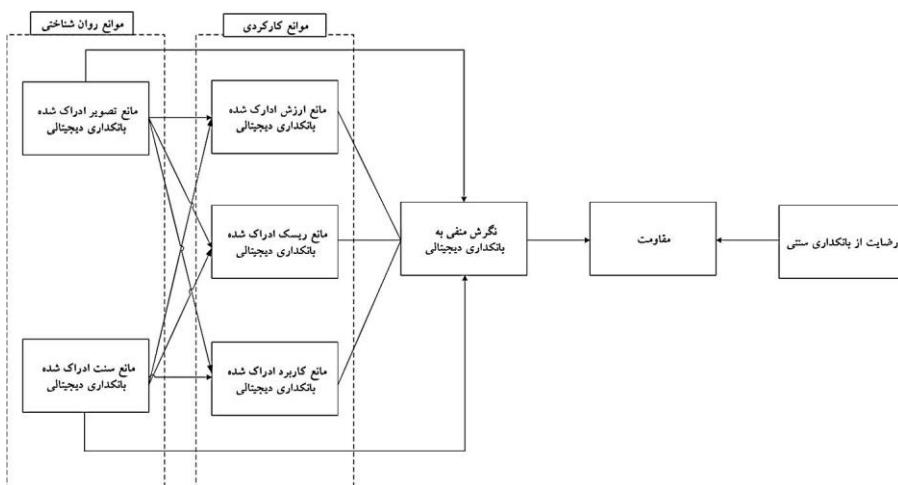
عوامل مقاومت مشتریان در پذیرش و استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.

<sup>۱</sup> Kleijnen et al.

### ۳-۲. فرضیه‌های فرعی

- (۱) نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال بر تمایل به مقاومت در برابر بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۲) ارزش ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۳) ریسک ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۴) کاربرد ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۵) تصویر ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۶) سنت ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۷) سنت ادراک شده بر ارزش ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۸) سنت ادراک شده بر ریسک ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۹) سنت ادراک شده بر کاربرد ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۱۰) تصویر ادراک شده بر ارزش ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۱۱) تصویر ادراک شده بر کاربرد ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۱۲) تصویر ادراک شده بر ریسک ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.
- (۱۳) رضایت مشتریان از بانکداری سنتی بر تمایل به مقاومت در برابر بانک‌های تمام دیجیتال تاثیر دارد.

مدل مفهومی این پژوهش با کمک از مقاله نل و بوشووف (۲۰۲۰) بر اساس چارچوب باور-نگرش-قصد، پیشنهاد می‌کند: موانع روان‌شناختی و موانع کارکردی بر شکل‌گیری نگرش منفی مشتریان به بانک‌های تمام دیجیتال اثرگذار است. ارزش ادراک شده، ریسک ادراک شده و کاربرد ادراک شده در دسته موانع کارکردی جای می‌گیرند و سنت ادراک شده و تصویر ادراک شده نیز به عنوان موانع روان‌شناختی در نظر گرفته شده‌اند. نگرش منفی به صورت مستقیم بر افزایش مقاومت مشتریان در استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال اثرگذار است. علاوه بر این، رضایت از خدمات بانک‌های سنتی، نیز به عنوان متغیر تأثیرگذار دیگری بر مقاومت مشتریان گنجانده شده است.



شکل ۲. مدل مفهومی پژوهش

منبع: نل و بوشوف، ۲۰۲۰

### ۳. روش‌شناسی

این پژوهش از نظر هدف کاربردی است. روش گرداوری داده‌ها به صورت توصیفی و از نوع پیمایشی است. همچنین از منظر زمانی نیز این پژوهش مقطعی می‌باشد. با توجه به اینکه جامعه آماری این پژوهش می‌تواند دربردارنده کلیه مشتریان شهر تهران که از خدمات بانکداری الکترونیکی بانک پاسارگاد استفاده می‌کنند می‌باشد، حجم نمونه نامحدود است. بنابراین، روش نمونه‌گیری، به صورت نمونه‌گیری تصادفی ساده انجام شده است. با استفاده از نرم افزار جی پاور ۱ حجم نمونه محاسبه و برابر با ۵۹۱ تخمین زده شد. در این پژوهش برای گرداوری داده‌ها از پرسشنامه ۲۸ سوالی با طیف پنجگانه لیکرت استفاده شده است.

جدول ۱. تقسیم‌بندی سوالات براساس متغیرها

متغیر	شماره سوالات در پرسشنامه	تعداد سوالات	متغیرها
(2010) Schierz et al.	۳-۱	۳	نگرش منفی

۱ GPower

.Chaouali and Souiden (2018)	۷-۴	۴	ارزش درک شده
(2005).Meuter et al.	۱۱-۸	۴	ریسک درک شده
.Chaouali and Souiden (2018)	۱۴-۱۲	۳	کاربرد درک شده
.Chaouali and Souiden (2018)	۱۷-۱۵	۳	تصویر درک شده
.Chaouali and Souiden (2018)	۲۱-۱۸	۴	سنت درک شده
(2014).Gurtner	۲۴-۲۲	۳	مقاومت مشتریان
(2009).Lee and Chung	۲۸-۲۵	۴	رضایت از بانکداری سننی

منبع: یافته‌های پژوهش

در پژوهش حاضر با توجه به تخصصی بودن مفاهیم، از ۶ خبره در زمینه امور بانکی و بازاریابی خواسته شد تا نظر کارشناسی خود را مبنی بر مناسب بودن یا نبودن پرسشنامه بیان کنند. پس از تعیین و محاسبه نسبت روایی محتوا، بررسی شاخص روایی محتوا صورت گرفت. مقادیر نسبت روایی محتوا و شاخص روایی محتوا محاسبه شده برای تمامی سوالات پرسشنامه مورد تایید قرار گرفته و می‌توان گفت پرسشنامه از روایی مناسبی برخوردار است.

به منظور به دست آوردن پایایی پرسشنامه از ضریب آلفای کرونباخ استفاده شده است. به این صورت که قبل از اجرای نهایی، ۳۰ نفر از نمونه جامعه آماری پژوهش به صورت تصادفی انتخاب و پرسشنامه‌ها در اختیارشان قرار داده است، پس از جمع‌آوری پرسشنامه، به کمک نرم افزار اس.پی.اس.اس اضریب آلفای کرونباخ محاسبه گردیده است.

جدول ۲. تعیین پایایی پرسشنامه

کرونباخ	متغیر
۰/۸۵۵	نگرش منفی
۰/۸۰۲	ارزش درک شده
۰/۸۰۱	ریسک درک شده
۰/۸۴۰	استفاده درک شده
۰/۸۲۹	تصویر درک شده

<sup>۱</sup> SPSS

۰/۸۱۴	سنت در ک شده
۰/۸۲۸	مقاومت مشتریان
۰/۸۳۰	رضایت از بانکداری سنتی

منبع: یافته‌های پژوهش

برای تحلیل استنباطی یافته‌ها، ابتدا آزمون چولگی و کشیدگی داده‌ها برای تعیین نرمال یا غیر نرمال بودن توزیع داده‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد که در صورت نرمال بودن توزیع از آزمون‌های پارامتری و در صورت غیر نرمال بودن از آزمون‌های ناپارامتری استفاده می‌شود.

#### ۴. تحلیل داده‌ها و یافته‌ها

نتایج نشان داد از ۵۹۱ نمونه انتخاب شده، ۳۵ درصد زن و ۶۵ درصد مرد بوده‌اند. لذا می‌توان گفت اکثریت جامعه آماری در نمونه انتخابی، مردان هستند. از ۵۹۱ نمونه انتخاب شده، ۱۴۳ نفر (٪۲۴) از پاسخ‌دهندگان کمتر از ۲۵ سال، ۲۵۰ نفر (٪۴۲) بین ۳۵ تا ۴۵ سال و ۱۹۸ نفر (٪۳۴) نیز ۴۵ سال و بیشتر سن دارند. از منظر تحصیلات، ۸۶ نفر (٪۱۵) دارای تحصیلات کاردانی و کمتر، ۳۷۲ نفر (٪۶۳) دارای مدرک کارشناسی و ۱۳۳ نفر (٪۲۳) نیز دارای تحصیلات تكمیلی هستند.

جدول ۳. نتایج توصیفی جمعیت شناختی

درصد	فرآونی	گروه	پرسش
۳۵	۲۰۶	خانم	جنسيت
۶۵	۳۸۵	آقا	
۱۰۰	۵۹۱	مجموع	
۲۴	۱۴۳	کمتر از ۲۵ سال	سن
۴۲	۲۵۰	۴۵ تا ۳۵ سال	
۳۴	۱۹۸	سال و بیشتر ۴۵	
۱۰۰	۵۹۱	کل	تحصیلات
۱۴	۸۶	کاردانی و کمتر	
۶۳	۳۷۲	کارشناسی	
۲۳	۱۳۳	تحصیلات تكمیلی	
۱۰۰	۵۹۱	مجموع	

منبع: یافته‌های پژوهش

داده‌های پژوهش از نوع فاصله‌ای هستند. برای توصیف این گونه از متغیرها از شاخص‌های مرکزی و پراکنده‌گی استفاده شده است. تحلیل‌های توصیفی، شاخص‌های مرکزی میانگین، مد و میانه و شاخص‌های پراکنده‌گی مانند انحراف معیار و دامنه تغییرات متغیرهای اصلی در جدول (۴) ارائه شده است. نتایج نشان می‌دهد تمام متغیرهای تحقیق (نگرش منفی، ارزش ادارک شده، ریسک ادارک شده، کاربرد ادارک شده، تصویر ادارک شده، سنت ادارک شده، مقاومت مشتریان و رضایت از بانکداری سنتی) در سطح نسبتاً مطلوب ارزیابی شده‌اند.

#### جدول ۴. تحلیل توصیفی سازه‌های اصلی پژوهش

متغیرهای پژوهش	تعداد	میانگین	میانه	مد	انحراف معیار	دامنه تغییرات	کمینه	بیشینه
نگرش منفی	۵۹۱	۳/۵۵۳	۳/۶۶۷	۴/۰۰۰	۰/۹۲۷	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
ارزش ادارک شده	۵۹۱	۳/۰۷۲	۳/۰۰۰	۳/۰۰۰	۰/۸۶۹	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
ریسک ادارک شده	۵۹۱	۳/۶۴۲	۳/۷۵۰	۴/۰۰۰	۰/۷۵۶	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
کاربرد ادارک شده	۵۹۱	۳/۱۶۲	۳/۳۳۳	۳/۳۳۳	۰/۹۱۶	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
تصویر ادارک شده	۵۹۱	۳/۳۴۰	۳/۳۳۲	۳/۳۳۳	۰/۸۵۵	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
سنت ادارک شده	۵۹۱	۳/۴۵۰	۳/۵۰۰	۳/۲۵۰	۰/۷۳۴	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
مقاومت مشتریان	۵۹۱	۴/۴۴۳	۴/۶۶۷	۵/۰۰۰	۰/۵۸۴	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰
رضایت از بانکداری سنتی	۵۹۱	۴/۱۸۷	۴/۲۵۰	۴/۰۰۰	۰/۵۵۶	۴/۰۰۰	۱/۰۰۰	۵/۰۰۰

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس داده‌های مندرج در جدول (۴)، میانگین نمرات متغیرها بین ۳ تا ۴ بوده است که در این میان مقاومت مشتریان بیشترین میانگین را دارد. همچنین میانه و مد نشان می‌دهد اکثر افراد گزینه ۳ و ۴ یعنی «متوسط» و «زیاد» طیف لیکرت را در پرسشنامه انتخاب کرده‌اند. میزان پراکنده‌گی از لحاظ شاخص دامنه تغییرات زیاد است و بین ۱ تا ۵ را در برگرفته است، به طوری که دامنه تغییرات بیشتر متغیرهای پژوهش ۴ است. از نظر شاخص انحراف معیار نیز نگرش منفی

دارای بیشترین پراکندگی است. در این پژوهش برای بررسی نرمال بودن داده‌ها از آزمون چولگی و کشیدگی داده‌ها استفاده شده است.

جدول ۵. آزمون نرمال بودن داده‌ها

متغیرهای پژوهش	تعداد	چولگی	کشیدگی	مقدار معناداری
نگرش منفی	۵۹۱	-۰/۶۳۴	۰/۱۶۰	۰/۰۰۰
ارزش ادراک شده	۵۹۱	-۰/۰۸۵	-۰/۳۲۱	۰/۰۰۰
ربیسک ادراک شده	۵۹۱	-۰/۴۶۸	۰/۱۷۲	۰/۰۰۰
کاربرد ادراک شده	۵۹۱	-۰/۳۳۵	-۰/۳۲۹	۰/۰۰۰
تصویر ادراک شده	۵۹۱	-۰/۳۷۹	۰/۰۴۰	۰/۰۰۰
سنن ادراک شده	۵۹۱	-۰/۳۶۰	۰/۴۸۶	۰/۰۰۰
مقاآمت مشتریان	۵۹۱	-۱/۶۹۴	۶/۲۹۵	۰/۰۰۰
رضایت از بانکداری سنتی	۵۹۱	-۱/۳۲۲	۴/۳۰۸	۰/۰۰۰

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول (۴) در برخی موارد میزان چولگی و کشیدگی در طیف قابل قبول (۰,۲-۰,۲) قرار ندارد، پس داده‌ها از توزیع نرمال برخوردار نیستند، در نتیجه می‌بایست با کمک روش‌های ناپارامتریک پیش رفت. آزمون نرمال بودن در سطح تک تک متغیرهای پژوهش و همین طور آزمون همخطی نیز بررسی شده است.

برای محاسبه کفایت داده‌ها، از شاخص کی.ام.او<sup>۱</sup> و برای اطمینان از مناسب بودن داده‌ها (کفایت نمونه‌گیری) از آزمون بارتلت استفاده شده است. نتایج مندرج در جدول (۵) نشانگر مناسب بودن همبستگی‌های موجود بین داده‌ها برای تحلیل است.

جدول ۶. نتایج شاخص KMO و آزمون بارتلت برای متغیرهای پژوهش

نتایج	آزمون	عامل
۰/۸۹۹	ضریب کفایت نمونه‌گیری KMO	
۸۴۷۴/۸۷۹	کای اسکوئر	پژوهش
۷۳۸	درجه آزادی	آزمون کرویت بارتلت

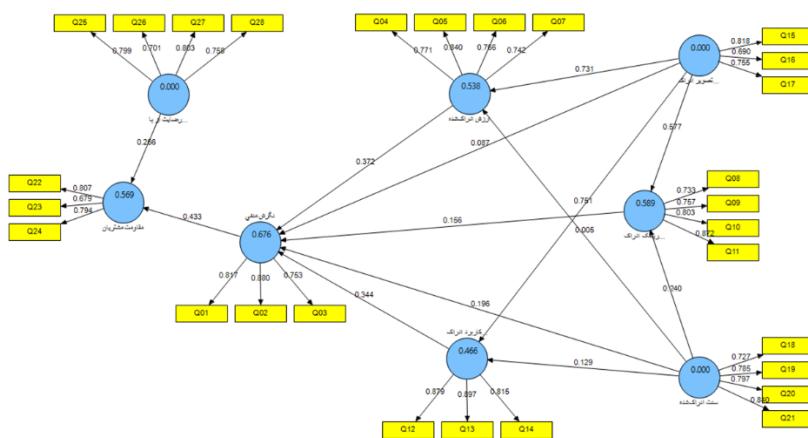
KMO<sup>۱</sup>

۰/۰۰۰	سطح معنی‌داری	
-------	---------------	--

منبع: یافته‌های پژوهش

با توجه اینکه آماره کی.ام.او مقدار  $0/899$  به دست آمده است و سطح معناداری آزمون بارتلت نیز  $0/000$  محاسبه شده است، ( $\text{sig} < 0/05$ ) می‌توان گفت که داده‌ها از کفايت لازم نيز برخوردار است.

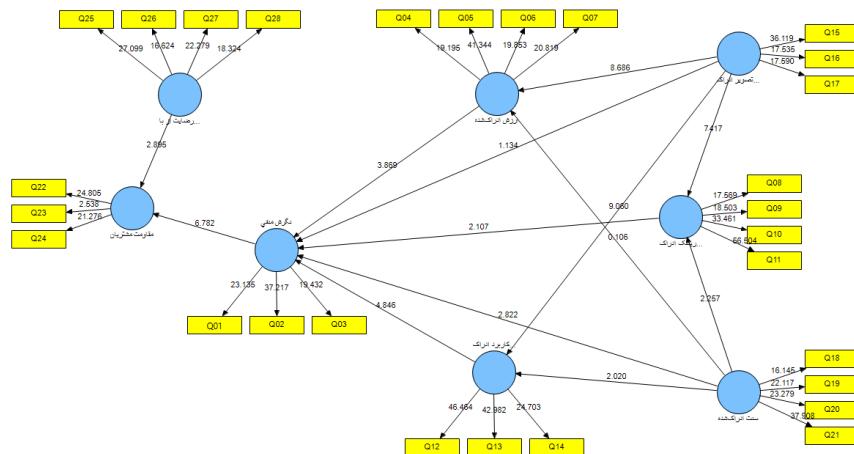
در این پژوهش با توجه نرمال نبودن توزيع شاخص‌های پرسشنامه از روش حداقل مربعات جزئی استفاده شده است.



شکل ۳. تکنیک حداقل مربعات جزئی مدل مفهومی

منبع: یافته‌های پژوهش

<sup>۱</sup> Partial Least Square

شکل ۴. مدل مفهومی پژوهش (مقدار آماره  $t$  با بوت استراپینگ)

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج روایی سازه مندرج، بار عاملی مشاهده در تمامی موارد مقداری بزرگتر  $> 0.6$  دارد، که نشان می‌دهد همبستگی بسیار مناسبی بین متغیرهای قابل مشاهده با متغیرهای پنهان مربوط به خود دارد. همچنین بر اساس نتایج مدل اندازه‌گیری مقدار بوت استراپینگ (آماره  $t$ ) در تمامی موارد از مقدار بحرانی  $1/96$  بزرگتر است که نشان می‌دهد همبستگی بین متغیرهای قابل مشاهده با متغیرهای پنهان مربوط به خود معنادار است. بنابراین می‌توان نتیجه گرفت هر سازه به درستی مورد سنجش قرار گرفته است.

خلاصه نتایج حاصل از بررسی شاخص‌های برآش مدل در جدول ۷ آمده است.

جدول ۷. بررسی اعتبار همگرایی مدل

AVE	پایایی ترکیبی (CR)	آلfa کرونباخ	متغیر
0.609	0.862	0.785	ارزش ادراک شده
0.572	0.800	0.735	تصویر ادراک شده
0.575	0.713	0.755	تمایل به مقاومت
0.587	0.850	0.765	رضایت از بانکداری سنتی
0.629	0.871	0.801	ریسک ادراک شده

۰/۶۲۲	۰/۸۶۸	۰/۷۹۸	سنت ادراک شده
۰/۶۷۰	۰/۸۵۸	۰/۷۵۳	نگرش منفی مشتریان
۰/۷۴۷	۰/۸۹۸	۰/۸۳۰	کاربرد ادراک شده

منبع: یافته‌های پژوهش

در نهایت برآش مدل بیرونی مورد بررسی قرار گرفته است. در این پژوهش برآش مدل ساختاری با استفاده از شاخص ضریب تعیین ( $R^2$ ) ، شاخص ( $Q^2$ ) و شاخص GOF استفاده شده است.

جدول ۸. ضریب تعیین سازه‌های درونزای مدل و مقادیر روایی متقاطع افزونگی و اشتراکی

سازه‌های اصلی	ضریب تشخیص	روایی متقاطع اشتراکی	روایی متقاطع افزونگی
ارزش ادراک شده	۰/۵۳۸	۰/۳۰۸	۰/۳۴۸
ریسک ادراک شده	۰/۵۸۹	۰/۳۲۰	۰/۳۷۵
کاربرد ادراک شده	۰/۴۶۶	۰/۳۲۸	۰/۴۷۲
مقاومت مشتریان	۰/۵۶۹	۰/۲۳۶	۰/۲۳
نگرش منفی	۰/۶۷۶	۰/۴۰۶	۰/۳۳۹

منبع: یافته‌های پژوهش

بر اساس نتایج جدول (۷) ضریب تعیین سازه‌های درونزای مدل پژوهش مطلوب می‌باشد. مقدار ضریب تعیین مقاومت مشتریان ۰/۵۶۹ گزارش شده است که مقدار قابل قبولی است. اعداد مثبت روایی متقاطع افزونگی و اشتراکی نشان‌دهنده کیفیت مناسب مدل هستند. همانطور که قابل مشاهده است این مقادیر برای تمامی سازه‌های پژوهش مثبت بدست آمده است. همچنین مقادیر متغیرها عموماً در رنج ۰/۱۵ تا ۰/۳۵ یا بزرگتر از ۰/۳۵ بدست آمده است. بنابراین قدرت پیش‌بینی سازه‌های پژوهش به صورت متوسط تا قوی برآورده شود.

مقدار نیکویی برآش در این مطالعه برابر است با:

$$\text{میانگین مقادیر شاخص افزونگی} = \overline{\text{Communality}} = ۰/۵۹۶$$

$$\text{میانگین مقادیر شاخص ضریب تعیین} = \overline{(R^2)} = ۰/۵۶۸$$

$$GOF = \sqrt[2]{0.596 \times 0.568} = 0.596$$

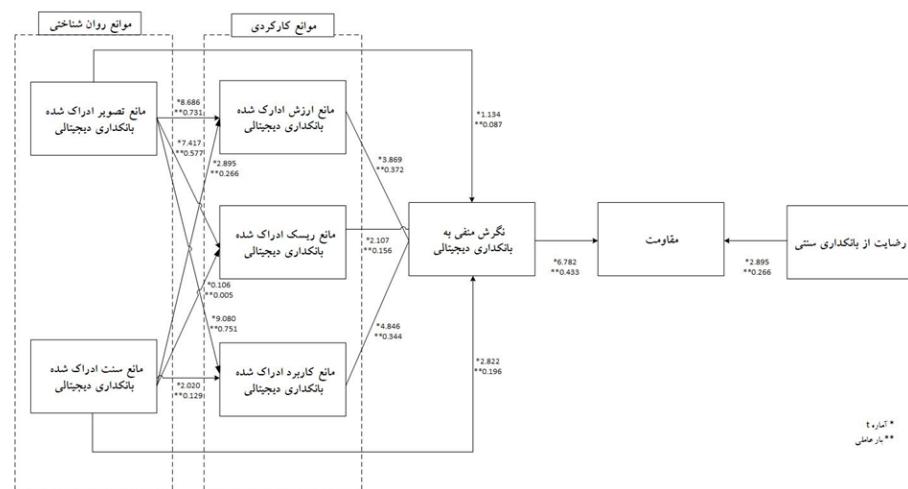
شاخص GOF برابر ۰/۵۹۶ بدست آمده است بنابراین مدل از برآش مطلوبی برخوردار است.

نتیجه حاصل از بررسی فرضیه‌های پژوهش به شرح جدول ۸ ارائه شده است. با توجه به نتایج آزمون فرضیه‌ها، تمامی آنها به جز فرضیه ۵ (اثر تصویر ادراک شده بر شکل‌گیری نگرش منفی) و فرضیه ۷ (اثر سنت ادراک شده بر ارزش ادراک شده) تایید شده‌اند.

#### جدول ۹. خلاصه نتایج آزمون فرضیه‌های پژوهش

فرضیه‌ها	متغیر مستقل	متغیر وابسته	باراعمالی	آماره t	نتیجه
فرضیه ۱	نگرش منفی	مقاومت مشتریان	۰/۴۳۳	۶/۷۸۲	تایید
فرضیه ۲	ارزش ادراک شده	نگرش منفی	۰/۳۷۲	۳/۸۶۹	تایید
فرضیه ۳	ریسک ادراک شده	نگرش منفی	۰/۱۵۶	۲/۱۰۷	تایید
فرضیه ۴	کاربرد ادراک شده	نگرش منفی	۰/۳۴۴	۴/۸۴۶	تایید
فرضیه ۵	تصویر ادراک شده	نگرش منفی	۰/۰۸۷	۱/۱۳۴	رد
فرضیه ۶	سنت ادراک شده	نگرش منفی	۰/۱۹۶	۲/۸۲۲	تایید
فرضیه ۷	سنت ادراک شده	ارزش ادراک شده	۰/۰۰۵	۰/۱۰۶	رد
فرضیه ۸	سنت ادراک شده	ریسک ادراک شده	۰/۲۴۰	۲/۲۵۷	تایید
فرضیه ۹	سنت ادراک شده	کاربرد ادراک شده	۰/۱۲۹	۲/۰۲۰	تایید
فرضیه ۱۰	تصویر ادراک شده	ارزش ادراک شده	۰/۷۳۱	۸/۶۸۶	تایید
فرضیه ۱۱	تصویر ادراک شده	کاربرد ادراک شده	۰/۷۵۱	۹/۰۸۰	تایید
فرضیه ۱۲	تصویر ادراک شده	ریسک ادراک شده	۰/۵۷۷	۷/۴۱۷	تایید
فرضیه ۱۳	رضایت از بانکداری سنتی	مقاومت مشتریان	۰/۲۶۶	۲/۸۹۵	تایید

منبع: یافته‌های پژوهش



شکل ۵. مدل نهایی پژوهش و روابط میان متغیرها

منبع: یافته‌های پژوهش

## ۵. بحث و نتیجه‌گیری

بر اساس نتایج حاصل از معادلات ساختاری، تمامی فرضیات این پژوهش مورد تائید قرار گرفته‌اند.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال بر تمايل به مقاومت در برابر بانک‌های تمام دیجیتال، آموزش مشتریان برای استفاده از خدمات بانکداری دیجیتال با هدف رفع نگرانی در استفاده از این نوع بانکداری تاثیر بهسزایی می‌تواند داشته باشد. از سوی دیگر، آموزش کارکنان بانک‌ها در خصوص چگونگی ارائه خدمات بانکداری دیجیتال به مشتریان نیز می‌باشد مورد توجه ویژه قرار بگیرد.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر ارزش ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال، مدیران امور لازم است با عنایت به منابع در اختیار، برای جذب و نگهداری مشتریان و بهبود نگرش آنان در حوزه ارزش‌گذاری بانکداری دیجیتال سرمایه‌گذاری نمایند. خدمات بانکداری تمام دیجیتال مناسب با نیاز مشتریان شخصی‌سازی، طراحی و توسعه یابند؛ به نحوی که با معرفی خدمات و مزایای ویژه آن‌ها (مانند سرعت، سهولت و ...) در فضاهای در دسترس عموم مانند شبکه‌های اجتماعی، رسانه‌های ملی و یا بیلبوردهای تبلیغاتی در سطح شهر، منجر به خلق ارزش در ذهن مشتریان گردد. همچنین برای مشتریان بانکداری سنتی به ویژه در سنین بالاتر، بهره‌مندی از شیوه بازاریابی دهان به دهان می‌تواند تاثیر بسزایی در خلق ارزش برای مشتریان داشته باشد.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر ریسک ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال، سوق دادن محصولات و خدمات بسیار کم ریسک به سمت دیجیتالی شدن با هدف اطمینان‌بخشی به مشتریان در استفاده از خدمات دیجیتال و ایجاد اطمینان معقول در مشتریان برای استفاده از خدمات بانکداری دیجیتال با استفاده از تشریح مخاطرات و چگونگی کنترل آن‌ها در بانکداری دیجیتال توسط بانکدار ویژه مشتری (کارشناس ارتباط با مشتری) پیشنهاد می‌گردد. همچنین بهره‌مندی از قابلیت‌های هوش مصنوعی، معرفی ابزارهای تشخیص هویت بایومتریک به مشتریان برای اطمینان‌بخشی هنگام شناسایی و استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال، هوشمندسازی فرآیندهای مدیریتی کسب‌وکار و تأمین امنیت و صحت خدمات مبتنی بر تحلیل داده‌های انبوه توسط بانک‌ها از دیگر پیشنهادات فرضیه مطرح شده می‌باشد.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر کاربرد ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال، تدوین محتواهای آموزشی به زبان ساده درخصوص استفاده از محصولات مختلف بانکداری دیجیتال در بستر شبکه‌های اجتماعی و رسانه ملی، ساده‌سازی سامانه‌های الکترونیکی بانکی (مانند کیف پول دیجیتال) برای گستردگی استفاده از بانکداری دیجیتال توسط افراد با دانش و آگاهی کمتر و در نهایت تولید گزارشات بازخوردهای برای مدیران بانک بر اساس چگونگی مواجهه مشتریان با ابزارهای دیجیتالی بانک و با هدف بهبود استراتژی‌ها و برنامه‌های عملیاتی این حوزه پیشنهاد می‌گردد.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر سنت ادراک شده بر نگرش منفی مشتریان به استفاده از بانک‌های تمام دیجیتال، گسترش گروه‌های ارائه خدمات بانکی دیجیتالی و در دسترس بودن استفاده از این الگوی بانکی برای اقشار مختلف جامعه (خودپردازها و خوددریافت‌ها، اینترنت بانک، نرم افزارهای تلفن همراه، پایانه‌های فروشگاهی، کیف پول دیجیتال و ...) پیشنهاد می‌شود. همچنین با عنایت به دیدگاه سنتی آحاد جامعه به خدمات بانکی، مجدد نقش بازاریابی دهان به دهان در میان خانواده‌ها مورد تأکید قرار می‌گیرد؛ در این میان، توجه به آموزش و آگاهسازی نسل‌های جوان‌تر به ویژه نسل Z اهمیت ویژه‌ای پیدا می‌کند.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر سنت ادراک شده بر ریسک ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال، درک تحولاتی که در بستر بانکداری دیجیتال اتفاق می‌افتد و آمادگی برای مواجهه با ریسک‌های پیش رو و مدیریت صحیح آن، مساله بسیار مهمی است که لازمه آن افزایش دانش و مهارت نیروی انسانی در همه سطوح بانک می‌باشد. همچنین آگاهی‌بخشی عمومی در زمینه حفظ امنیت اطلاعات و حریم خصوصی می‌تواند موجبات آسودگی خاطر مشتریان سنتی را فراهم آورد.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر سنت ادراک شده بر کاربرد ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال، بانکداران با تأکید بر سهولت استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال برای عموم مردم با حداقل داشت در امور دیجیتالی، می‌توانند به مشتریان بانک‌های سنتی یادآوری کنند که در حال حاضر استفاده از این قبیل خدمات برای مدیریت امور روزمره مالی، تا چه میزان در زمان، انرژی و هزینه‌ها سودمند خواهد بود. با اوج گیری جهانی بیماری COVID-19 و پرهیز از حضور در اماکن شلوغ و عمومی و لزوم رعایت فاصله اجتماعی، بهره‌مندی از پتانسیل‌های بانکداری دیجیتال برای آحاد مردم و فراهم آوردن شرایط و زیرساخت‌های لازم برای دورکاری کارکنان توسط مدیران بیش از هر زمان دیگری مورد توجه قرار گرفت. با توجه به جمعیت نسل جوان در کشور و میزان آشنایی‌شان با دنیای دیجیتال و از سوی دیگر تمایل آنان به دریافت سریع، ساده و یکپارچه خدمات با استفاده از تلفن‌های همراه هوشمند، هدف‌گذاری گروه مشتریان و طراحی محصول و خدمات برای این گروه بزرگ در جامعه چه در کوتاه مدت و چه در بلند مدت، نیازمند برنامه‌ریزی دقیق و مطالعات فراوان برای بانک‌ها می‌باشد. بنابراین پیشنهاد می‌گردد مدیران با برنامه‌ریزی دقیق، سازماندهی درست و کارشناسی جدی، گذار به بانکداری دیجیتال را به درستی طی نموده و کاربرد این نوع از تکنولوژی دیجیتال را در جهت پیشبرد اهداف بانک به خدمت گیرند.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر تصویر ادراک شده بر ارزش ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال و با افزایش تمایل مشتریان به خدمات سرمایه‌گذاری و کاهش تمایل آنان به سپرده‌گذاری (با توجه به شرایط تورمی جامعه و کاهش ارزش پول ملی) پیشنهاد می‌شود بانک‌ها، به جای بالا و پایین نمودن نرخ بهره بانکی و با طراحی محصولات و خدمات بهروز، ارزش‌های نوینی در ذهن مشتریان خود خلق نمایند. همچنین با ایجاد یک مفهوم ذهنی در مدل کسب‌وکار، زیرساخت‌های سرمایه انسانی، فرهنگ‌سازی، شیوه‌ها و روش‌های فرآیندی، تدوین نقشه راه و تعریف بازه زمانی در جهت ایجاد و توسعه ارزش برای مشتریان در بستر بانکداری دیجیتال اقدام نمایند.

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر تصویر ادراک شده بر کاربرد ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال، لازم است بانک‌ها با استفاده از تجربه کاربری بهتر و ایجاد امکان راهنمایی در ارزیابی میان گزینه‌های مختلف خدمات بانکی ارائه شده به مشتری و امکان تصمیم‌گیری از میان آن‌ها، شفافیت در دستورالعمل‌ها و کاهش بروکراسی در ارائه خدمات و پاسخگویی سریع به خدمات بانکی در خواستی از سمت مشتری در وب‌سایت یا سایر پلتفرم‌های دیجیتالی بانک در دستور کار خود قرار دهند. یک راه حل مناسب برای حفظ مزیت‌رقابتی بانک‌ها، استفاده از پلتفرم‌های بانکداری دیجیتال می‌باشد. این پلتفرم‌ها ضمن تمرکز بر تجربه مشتریان، می‌توانند بسیاری از خدمات را یکپارچه نموده و موجب افزایش انعطاف‌پذیری، کاهش هزینه و کارایی شوند. در ایران نیز بلوبانک و بانکینو با

پرچم نثوبانک ظهر کرده‌اند که از مزایای آن‌ها می‌توان به هزینه کمتر، نرخ بهره بالاتر و راحتی اشاره نمود. اما از معایب آن می‌توان به نداشتن اساسنامه، مجازی بودن و محدود بودن خدمات اشاره کرد که می‌توانند در آینده نزدیک محدود بودن خدمات خود را به حداقل برسانند.

بر اساس نتایج حاصل از تأثیر تصویر ادراک شده بر ریسک ادراک شده بانک‌های تمام دیجیتال، مدیران بانک باید توجه داشته باشند یکی از راههای مهم که سبب ایجاد تعلق مشتریان به بانک می‌شود، توجه به تصویر درک شده از سوی مشتریان است. مشتریان پس از دریافت هر گونه خدمتی، ارزش آن را به لحاظ ذهنی با انتظارات خود مقایسه می‌کنند؛ اگر این ذهنیت برابر و یا از حد انتظار آنان فراتر باشد، با پذیرفتن میزان ریسک احتمالی، از نگرش منفی و مقاومت آنان کاسته شده و این تصویر مثبت منجر به گرایش بیشتر به این بستر می‌گردد. لذا مدیران می‌بایست در شناخت بیشتر و بهتر از انتظارات مشتریان خود درباره خدمات دیجیتالی بکوشند تا بتوانند با افزایش قصد استفاده از خدمات بانکداری دیجیتالی، تصویر درک شده مشتریان از خدمات دیجیتالی بانک را بهمود بخشنند. امروزه سه سناریو برای آینده صنعت بانکداری قابل تصور است که شامل تسلط بانک‌ها، بازارآرایی صنعت بانکداری و اکوسیستم بانکداری می‌باشد. بانک‌ها باید بتوانند با سرعت انتظارات مشتریان و سرمایه‌گذاری‌های جدید کنار بیایند. همچنین نتایج ثابت نموده که مشتریان، خدمات شخصی‌سازی را ترجیح می‌دهند؛ در حالیکه بانک‌ها قدرت شبکه را نادیده گرفته و تازه‌وارだان به صنعت بانکداری توانسته‌اند در برخی از بخش‌ها سهم بزرگی از بازار را در دست بگیرند. امروزه بانکداری باز یکی از روش‌هایی است که بسیار کاربرد دارد. تعییر رفتار و خواسته مشتریان، پیشوان اصلی پارادایم بانکداری باز می‌باشد. بانکداری باز، امکان انتقال این داده‌های حساب مجاز مشتری به یک ارائه‌دهنده شخص ثالث را فراهم آورده و همراه با نفوذ آن، گسترش معماری‌های فناوری بازتر و مبتنی بر فضای ابری، ایجاد شرکت‌های تجاری و مدیریت داده گسترش‌های رخ خواهد داد. البته لازم به ذکر است که پیاده‌سازی بانکداری باز، نیاز به پیشرفت فناوری و پشتیبانی مقررات مناسب نیز دارد. در مدل کنونی بانکداری، بانک‌ها مالک روابط با مشتری هستند؛ زیرا اپلیکیشن یا شب بانکداری الکترونیکی بانک‌ها تنها راه دسترسی به خدمات می‌باشد؛ در صورتیکه در مدل بانکداری باز، بانک‌ها از طریق کانال‌های شخص ثالث و API‌ها<sup>۱</sup>، دسترسی به خدمات اصلی خود را باز نموده که موجب شفافیت شده و همچنین امکان دسترسی به خدمات خود را از طریق شب غیربانکی ایجاد می‌کنند. API بخشی از برنامه است که وظیفه ارائه اطلاعات را بر عهده دارد. به عبارتی دیگر، پس از دریافت درخواست یک نرم‌افزار، یک پاسخ به همراه اطلاعات درخواست‌شده را به آن نرم‌افزار ارسال می‌کند.

<sup>۱</sup> Application Programming Interface

بر اساس نتایج حاصل از تاثیر رضایت مشتریان از بانکداری سنتی بر تمایل به مقاومت در برابر بانک‌های تمام دیجیتال و همانطور که واضح است، در حال حاضر در ایران بانک تمام دیجیتال که به صورت مستقل فعالیت کند وجود ندارد و تمامی بانک‌های تمام دیجیتال موجود مانند ویپاد بانک پاسارگاد، بلویانک سامان و بسیاری دیگر، با مجوز بانک‌های خصوصی خدمات رسانی انجام می‌دهند. این موضوع در کاهش رسیک و جلب اعتماد مشتریان نقش مهمی ایفا می‌سازد و می‌تواند به روند افزایش تعداد کاربران بانک‌های دیجیتالی کمک شایانی نماید. از طرفی هر اکوسیستم و جغرافیا اقتضایات خاص خود را می‌طلبد. مردم جامعه شهری و روستایی در ایران دست کم در نزدیکی محل کار یا سکونت خود به یک شعبه بانک دسترسی دارند و همین مساله فعالیت را برای بانک‌های تمام دیجیتال سخت می‌کند. لذا پیشنهاد می‌گردد با در نظر گرفتن هرم سنی جامعه، برای کاهش مقاومت در استفاده از خدمات بانک‌های تمام دیجیتال، بانک‌ها با یکپارچه‌سازی سیستم‌ها و طراحی محصولات پرکاربردتر همچون اعتبارسنجی آنی و برخط مشتریان، پرداخت تسهیلات در قالب کارت‌های اعتباری و ... باعث ترغیب مشتریان خدمات بانکداری سنتی گردند. تجربه مشتریان نیز در استفاده از خدمات الکترونیکی بسیار حائز اهمیت است. این مسئله از بعد زمان صرف شده برای دسترسی و سهولت، حائز اهمیت می‌باشد. بررسی‌ها نشان می‌دهد که درصد قابل توجهی از مشتریان بانک‌ها، پیش از مراجعته حضوری به بانک، از طریق درگاه‌های الکترونیکی بانک تلاش انجام می‌دهند و در این رابطه به ترتیب استفاده از موبایل، تبلت، لپتاپ، تلفن بانک و در نهایت مراجعته به بانک از نظر دریافت خدمات بانکی برای مشتریان و کاربران اولویت دارد. به همین خاطر طراحی خلاقانه و انتخاب رنگ در خدمات بانکداری و همچنین استفاده از قابلیت‌های هوش مصنوعی و چتبات‌ها اهمیت ویژه‌ای پیدا می‌کند.

## منابع

۱. انیسی، چاوشی، سید کاظم. (۱۴۰۱). الگوی کنترل راهبردی برای استقرار بانکداری دیجیتال در نظام بانکی ایران. *فصلنامه مطالعات مدیریت راهبردی* ۱۳، ۵۰-۱۹.
۲. ببروشان، م، برادران کاظم زاده، ر، و خلیلی نصر، آ. (۱۳۹۴). شناسایی و تعیین عوامل موثر بر پذیرش و کاربرد کیف پول الکترونیک. *پژوهش‌های پولی بانکی*، ۸، ۲۵-۴۲۹.
۳. بندریان، ر. (۱۳۸۸). تصویر شرکت: یک چارچوب مفهومی برای برنامه‌ریزی استراتژیک. *بررسی‌های بازرگانی*، دوره جدید - ۷ (۳۶)، ۹۴-۱۰۳.
۴. جلیلی، سعید و آبادی، مهدی، (۱۳۹۳) "بررسی مکانیزم‌های امنیتی سیستم‌های پرداخت الکترونیکی در شبکه اینترنت"، اولین همایش بانکداری الکترونیکی، انتشارات بانک توسعه صادرات ایران، صفحات ۷۷-۴۱.
۵. جوان امانی، ودود؛ اکبری. (۱۴۰۱). بررسی تاثیر کیفیت خدمات بانکداری بر رضایت مندی مشتریان با استفاده از مدل سروکوال (مورد مطالعه: بانک مسکن شعب تهران). *نشریه اقتصاد و بانکداری اسلامی*، ۱۱ (۴۰)، ۴۳-۶۴.
۶. خدمتگزار، حمیدرضا، حنفی‌زاده، پیام و کیان‌پور، راضیه (۱۳۸۹). نقش ابعاد ریسک ادراک شده مشتریان بانک‌ها در پذیرش بانکداری اینترنتی در ایران، *فصلنامه علوم مدیریت ایران*، سال پنجم، شماره ۲۰، زمستان ۱۳۸۹، ص ۶۸-۴۹.
۷. روانگرد، فرانک، رونقی، ابراهیمی. (۱۴۰۲). چالش‌های استقرار بانکداری دیجیتالی در صنعت بانکداری. *نشریه علمی پژوهشی مدیریت کسب و کارهای بین‌المللی* ۶ (۱)، ۲۰۱-۲۲۵.
۸. سالک مقدم، محمدیان، محمود، ناصحی فر، تقی فرد. (۱۴۰۱). ارائه الگویی از عوامل مؤثر بر بانکداری شرکتی دیجیتال در بانک‌های تجاری کشور با استفاده از رویکرد کیفی. *بررسی‌های بازرگانی*، ۲۰ (۱۱۵)، ۴۵-۶۶.
۹. صدیقی شیراز، صالح؛ عالی؛ وظیفه؛ بافنده زنده. (۱۴۰۱). طراحی مدل ارزیابی عملکرد بازاریابی شعب بانک‌های جمهوری اسلامی ایران بر اساس روش آمیخته. *نشریه اقتصاد و بانکداری اسلامی*، ۱۱ (۳۸)، ۳۱۱-۳۴۲.
۱۰. فاریابی، محمد؛ علیرضا فضل زاده و محمدرضا کوششی (۱۳۹۳). ادراکات مصرف‌کنندگان از اینترنت به عنوان یک کانال توزیع از دیدگاه کارکرد کانال آنلاین، کنفرانس ملی رویکردهای نوین در مدیریت کسب و کار
۱۱. کالینبرگ، اتو. *روانشناسی اجتماعی*، ترجمه علی محمد کاردان. (۱۳۶۸) تهران، نشر اندیشه.

۱۲. کریمی، محمدرضا؛ محمد محمودی میمند، محمد تقی امینی (۱۳۹۵). بررسی تاثیر بازی وارسازی و ادراک اجتماعی بر پذیرش بانکداری تلفن همراه با استفاده از مدل پذیرش فناوری. کنفرانس اروپایی مدیریت به روز
۱۳. کریمی، یوسف (۱۳۹۰) نگرش و تغییر نگرش، تهران، مؤسسه نشر ویرایش
۱۴. ولی پور پیمان، سیاری مریم، بررسی تاثیر آگاهی از برنده بر ارزش ویژه برنده در پوشاك ورزشي، علوم و فناوری نساجي، ۱۳۹۸، دوره ۱۰، شماره پیاپی ۲۶، صفحه ۴۷-۵۵.
15. Alalwan, A.A., Dwivedi, Y.K., Rana, N.P. (2017). Factors influencing adoption of mobile banking by Jordanian bank customers: Extending UTAUT2 with trust. *International Journal of Information Management*, 37, pp. 99–110.
16. Balogh, S.. (2020). Business Insider: Digital-Only Banking Is Super Buzzy, but Consumers Don't Think Branches Are Going Away Any Time Soon. Retrieved from.
17. Chaouali, W.. Souiden, N.. (2018). The role of cognitive age in explaining mobile banking resistance among elderly people. *Journal of Retailing and Consumer Services* 50, 342–350.
18. Chaouali, W.. Souiden, N.. Ladhari, R. (2017). Explaining adoption of mobile banking with the theory of trying, general self-confidence, and cynicism. *Journal of Retailing and Consumer Services*. Vol. 35, pp.57–67.
19. Chen, C.. & Chang, Y. (2008). Airline brand equity, brand preference, and purchase intentions – The moderating effects of switching costs. *The Journal of Air Transport Management* , 14, 40-43.
20. Cronin, J.. Brady, M.. Brand, R.. Hightower, R & Shemwell, D .(۱۹۹۷) .A cross sectional test of the effect and conceptualization of service value .*The Journal of Services Marketing*. ۳۷۵-۳۹۱، (۶) ۱۱ .
21. Doumpos, M., Zopounidis, C., Gounopoulos, D., Platanakis, E., & Zhang, W. (2023). Operational research and artificial intelligence methods in banking. *European Journal of Operational Research*, 306(1), 1-16.
22. Heidenreich, S.. Kraemer, T.. (2016). Innovations—doomed to fail? Investigating strategies to overcome passive innovation resistance. *J. Prod. Innovat. Manag.* 33 (3), 277–297. Huber, F., Herrmann, A., & Morgan, R. E. (2001). Gaining competitive advantage through customer value oriented management. *Journal of consumer marketing*.

23. Kleijnen, M., Lee, N., Wetzels, M., 2009. An exploration of consumer resistance to innovation and its antecedents. *J. Econ. Psychol.* 30 (3), 344–357.
24. Kuisma, T., Laukkanen, T., Hiltunen, M., 2007. Mapping the reasons for resistance to Internet banking: a means-end approach. *INT J INFORM MANAGE* 27 (2), 75–85.
25. Laukkanen, T., 2016. Consumer adoption versus rejection decisions in seemingly similar service innovations: the case of the Internet and mobile banking. *J. Bus. Res.* 69 (7), 2432–2439.
26. Lee, K.C., Chung, N., 2009. Understanding factors affecting trust in and satisfaction with mobile banking in Korea: a modified DeLone and McLean's model perspective. *Interact. Comput.* 21 (5–6), 385–392.
27. Littler, D., & Melanthiou, D. (2006). Consumer perceptions of risk and uncertainty and the implications for behaviour towards innovative retail services: the case of internet banking. *Journal of retailing and consumer services*, 13(6), 431-443.
28. Mani. Z.. Chouk. I.. (2018). Consumer resistance to innovation in services: challenges and barriers in the Internet of Things era. *J. Prod. Innovat. Manag.* 35 (5). 780–807. <https://doi.org/10.1111/jpim.12463>
29. Nel, J., & Boshoff, C. (2021). “I just don't like digital-only banks, and you should not use them either”: Traditional-bank customers' opposition to using digital-only banks. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 59, 102368.
30. Oliver. R" .(۱۹۹۹) .Value as excellence in the consumption experience" , in Holbrook. M.B. *Consumer Value: A Framework for Analysis and Research* . Routledge New York. NY.
31. Ram, S., Sheth, J.N., 1989. Consumer resistance to innovations: the marketing problem and its solutions. *J CONSUM MARK* 6 (2), 5–14.
32. Siska, E. (2022). Exploring the Essential Factors on Digital Islamic Banking Adoption in Indonesia: A Literature Review. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 124-130.
33. Talke. K.. Heidenreich. S.. (2014). How to overcome pro-change bias: incorporating passive and active innovation resistance in innovation decision models. *J. Prod. Innovat. Manag.* 31 (5). 894–907. <https://doi.org/10.1111/jpim.12130>.
34. Windasari, N. A., Kusumawati, N., Larasati, N., & Amelia, R. P. (2022). Digital-only banking experience: Insights from gen Y and gen Z. *Journal of Innovation & Knowledge*, 7(2), 100170.

- 
35. Zinkhan, George M; Jaishankar Ganesh; Jaju, Anupam; Hayes, Linda. American Marketing Association. Conference Proceedings, suppl. 2001 AMA Educators' Proceedings; Chicago Vol. 12, (2001): 152.