

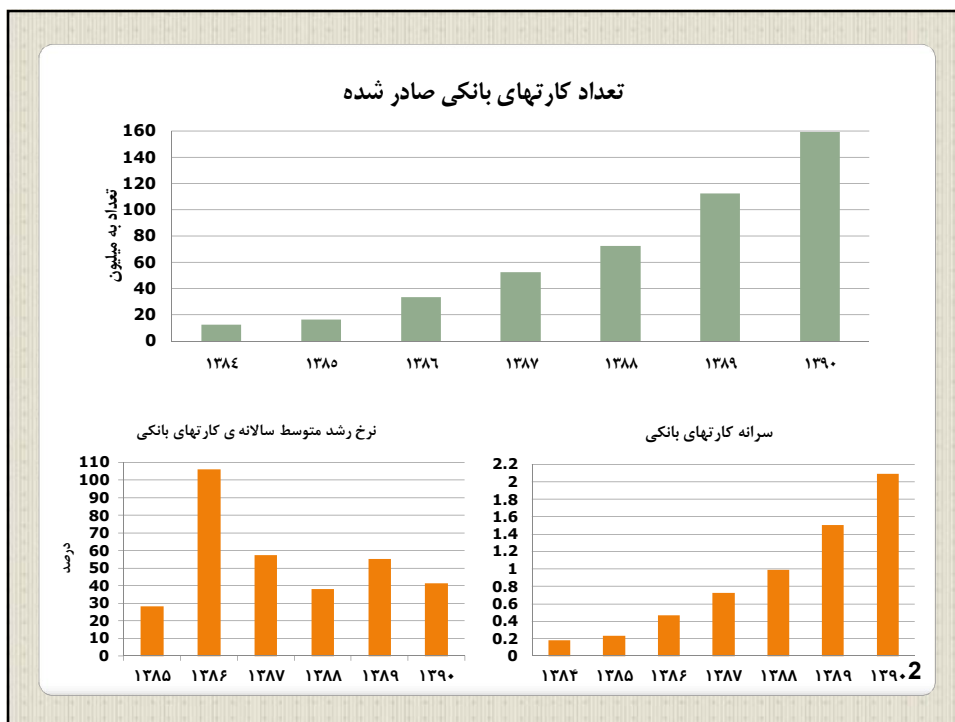
به نام خدا

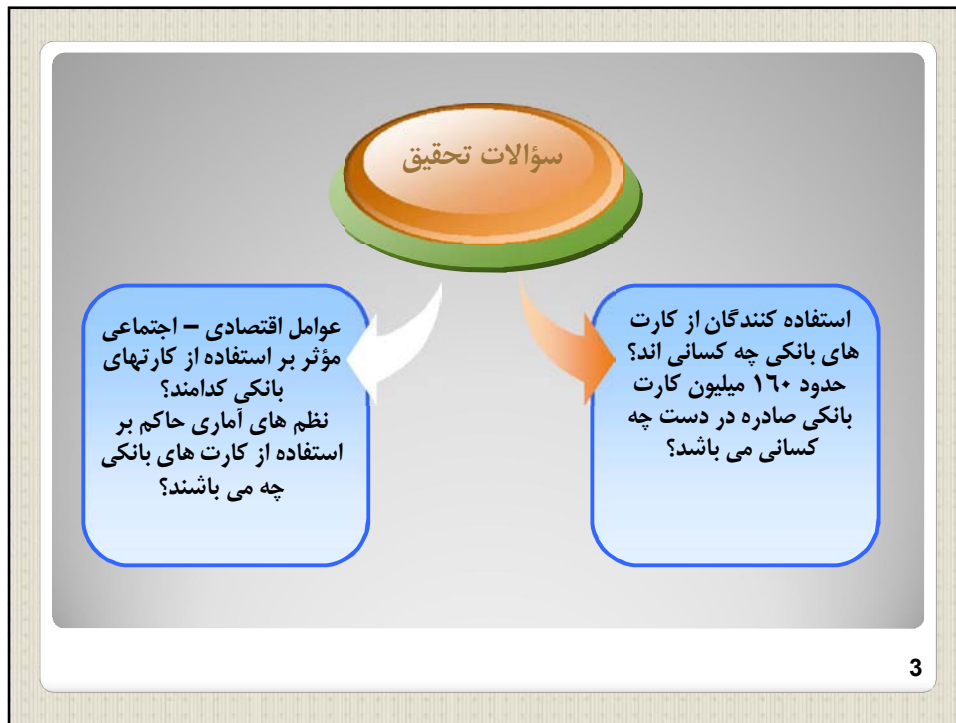
# عوامل مؤثر بر استفاده خانوارهای شهری از کارت های بانکی

فرهاد نیلی و مرضیه اسفندیاری

بهمن ماه ۱۳۹۰

همایش بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت





### مشخصات نمونه گیری :

**مناطق شهری:** کلیه مناطق دارای شهرداری در سال ۱۳۸۳

**جامعه آماری:** کلیه افراد دارای حداقل ۱۷ سال سن خانوارهای ساکن در مناطق شهری ایران

**سابقه بررسی:** اولین بار **زمان آمارگیری:** اول اسفند ۱۳۸۷ تا پایان مرداد ۱۳۸۸

**واحد آماری:** یک خانوار ساکن در نقاط شهری ایران

**خانوار نمونه:** همان خانوارهای نمونه سال ۱۳۸۷ بررسی بودجه خانوار

**روش جمع آوری اطلاعات:** تکمیل پرسشنامه از طریق مراجعه مستقیم آمارگیران به خانوارهای نمونه و

مصاحبه با افراد بزرگسال

تعداد خانوارهای نمونه بررسی بودجه خانوار در سال مذکور ۶۷۱۴ خانوار بوده است که ۶۵۹ خانوار به

دلایلی مانند جابجایی قابل دسترسی نبوده اند. در این طرح در خانوارهای شهری ۱۵۹۲۲ نفر شامل

۵ سرپرست و دیگر اعضای خانوار مورد بررسی قرار گرفته اند.

### توزیع خانوارها برحسب ویژگیهای فردی خانوار

#### توزیع پاسخگویان بر حسب وضع فعالیت

وضع فعالیت	درصد
شاغل	۳۹.۴
بیکار	۴.۳
با درآمد و بدون کار	۱۰.۳
محصل	۱۰.۲
خانه دار	۳۲.۲
سایر	۳.۶

#### توزیع پاسخگویان در گروه های شهری

گروه شهری	درصد
شهر تهران	۱۷.۸
شهرهای بزرگ	۳۸.۲
شهرهای متوسط	۳۰.۱
شهرهای کوچک	۱۳.۹

#### توزیع پاسخگویان بر حسب میزان سواد

تحصیلات	درصد
بی سواد و خواندن و نوشتن بدون مدرک	۱۴.۲
سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدایی	۳۱.۵
دیپلم و دوره دبیرستان	۳۲.۱
تحصیلات دانشگاهی	۲۲.۲

#### توزیع پاسخگویان بر حسب گروه سنی

گروه سنی	درصد
۱۸ تا ۲۴ سال	۲۲.۷
۲۵ تا ۴۰ سال	۳۵
۴۱ تا ۶۰ سال	۳۱.۴
۶۱ سال و بیشتر	۱۰.۹

توزیع خانوارها برحسب ویژگی‌های فردی خانوار

توزیع پاسخگویان بر حسب وضعیت شغلی

وضع شغلی	درصد
نامشخص	۵۸.۷۲
کارفرما	۲.۹۵
کارکن مستقل	۱۲.۴۹
مزد و حقوق بگیر عمومی	۹.۶۳
مزد و حقوق بگیر خصوصی	۱۵.۲۵
کارکن فامیلی و کار آموز	۰.۹۶

توزیع پاسخگویان بر حسب وضع تاهل

وضعیت تاهل	درصد
متاهل	۶۶.۹۷
بی همسر در اثر فوت	۴.۴۸
بی همسر در اثر طلاق	۱.۰۶
ازدواج نکرده	۲۷.۴۸

توزیع پاسخگویان بر حسب جنسیت

جنسیت	درصد
مرد	۴۹.۸
زن	۵۰.۲

توزیع پاسخگویان بر حسب نوع عضویت در خانواده

نوع عضویت در خانواده	درصد
سرپرست	۳۶.۳۶
همسر	۳۱.۲۵
فرزند	۲۹.۲۱
سایر	۳.۱۸

7

توزیع خانوارها برحسب بهره مندی از خدمات بانکی

توزیع افراد بر حسب بهره مندی از حسابهای بانکی

شرح	درصد
افرادی که هیچ حسابی ندارند	۲۱.۷
افرادی که حداقل یک حساب دارند	۷۸.۳

توزیع خانوارها بر حسب بهره مندی از حسابهای بانکی

شرح	درصد
هیچ حسابی ندارند	۵.۲
حداقل یک حساب دارند	۹۴.۸

توزیع افراد بر حسب بهره مندی از کارتهای بانکی

شرح	درصد
افرادی که هیچ کارتی ندارند	۵۶.۲
افرادی که حداقل یک کارت دارند	۴۳.۸

توزیع خانوارها بر حسب بهره مندی از کارتهای بانکی

شرح	درصد
هیچ کارتی ندارند	۳۱
حداقل یک کارت دارند	۶۹

8

### توزیع خانوارها برحسب بهره مندی از خدمات بانکی

توزیع افراد بر حسب بهره مندی از حساب ها و کارتهای بانکی

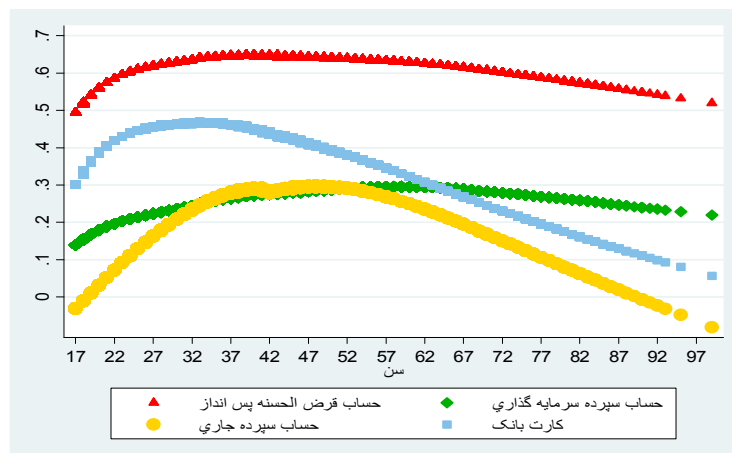
خدمات بانکی	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
هیچ وقت نداشته اند	۲۱.۳	۶۶.۱	۷۲.۱	۵۵.۷
قبلا داشته اند	۸.۵	۶.۵	۴.۳	۰.۹
الان دارند و استفاده نمی کنند	۷.۶	۱.۹	۱.۳	۱.۸
الان دارند و استفاده می کنند	۶۲.۶	۲۵.۵	۲۲.۳	۴۱.۶

توزیع افراد بر حسب تعداد بانک یا موسسه مالی و اعتباری که در آن حساب دارند

شرح	درصد
هیچ حسابی ندارند	۲۱.۷
دارای حساب در یک بانک	۳۲.۶
دارای حساب در ۲ تا ۵ بانک	۴۱.۷
دارای حساب در بیش از ۵ بانک	۴

9

### رابطه دارا بودن حساب بانکی و کارت بانک با سن



10

پرونده‌ی ارتباط ویزگی های خانوار با خدمات بانکی

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد) به تفکیک جنسیت

جنسیت	میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد)		
	کارت بانک	حساب جاری	سپرده سرمایه گذاری
مرد	۵۵.۰۶	۳۷.۳۹	۲۸.۵۸
زن	۲۸.۲۸	۷.۲۸	۲۲.۴۵
اختلاف	۲۶.۷۸	۳۰.۱۱	۶.۱۳

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد) به تفکیک مدرک تحصیلی

مدرک تحصیلی	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
بی سواد	۴۸.۰۸	۱۶.۳۴	۵.۷۴	۹.۹۸
سیکل	۵۸.۶۶	۱۸.۲۴	۱۷.۶۶	۲۷.۶۹
دیپلم	۶۵.۳۳	۲۷.۸	۲۴.۵	۴۷.۶
تحصیلات دانشگاهی	۷۳.۶۳	۳۸.۳۷	۳۶.۲۸	۷۳.۰۲

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد) به تفکیک گروه شهری

گروه شهری	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
شهرهای بزرگ	۶۰.۲۱	۳۱.۰۱	۲۱.۷۵	۴۰.۸۵
شهرهای متوسط	۶۲.۲۵	۲۵.۹۴	۲۴.۱۶	۳۷.۹
شهرهای کوچک	۶۵.۳	۲۴.۵۶	۲۳.۷	۴۱.۶۹
شهر تهران	۶۶.۷۷	۳۶.۲۳	۱۸.۹۹	۵۰.۲۱

11

پرونده‌ی ارتباط ویزگی های خانوار با خدمات بانکی

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد) به تفکیک چارک هزینه

چارک هزینه	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
۱	۵۱.۹۷	۱۵.۰۶	۱۰.۷۲	۲۳.۱۷
۲	۶۰.۰۳	۲۰.۲۲	۱۸.۷۳	۳۶.۴۱
۳	۶۵.۷۳	۲۷.۳۳	۲۵.۵	۴۵.۷۸
۴	۷۰.۴۶	۳۷.۰۱	۳۱.۷	۵۷.۳۳

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک(درصد) به تفکیک نوع عضویت در خانوار

نوع عضویت در خانوار	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
سرپرست	۷۱.۵۳	۳۱.۷۲	۴۵.۲۲	۵۲.۸۴
همسر	۵۶.۶	۲۱.۹۲	۸.۶۵	۲۴.۸۷
فرزند	۵۹	۲۲.۴۳	۹.۹۳	۴۵.۷۸
سایر	۵۳.۴۳	۱۸.۵۵	۷.۶۶	۲۸.۸۳

12

پروبینی ارتباط ویژگی های خانوار با خدمات بانکی

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک (درصد) به تفکیک وضعیت تاهل

وضعیت تاهل	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
متاهل	۶۵.۱۲	۲۶.۴۴	۲۸.۶۱	۴۰.۸۴
بی همسر در اثر فوت	۶۵.۹۷	۲۷.۸۷	۷.۷	۲۷.۵۹
بی همسر در اثر طلاق	۶۱.۵۴	۲۶.۶۳	۱۵.۹۸	۴۷.۹۲
ازدواج نکرده	۵۸.۳	۲۳.۸۱	۹.۵۱	۴۵.۵۹

میانگین افراد دارای حساب بانکی و کارت بانک (درصد) به تفکیک وضعیت شغلی

وضعیت شغلی	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب سپرده جاری	کارت بانک
کارفرما	۷۲.۹۸	۳۷.۰۲	۶۸.۵۱	۵۸.۳
کارکن مستقل	۶۶.۵۷	۲۷.۳	۴۲.۴۳	۴۶.۵۶
حقوق بگیر عمومی	۷۸.۴۱	۴۲.۶	۷۲.۰۸	۹۱.۵۹
حقوق بگیر خصوصی	۶۵.۹۸	۲۵	۲۸.۵	۵۱.۴
کارآموز	۵۵.۵۶	۱۶.۳۴	۱۷.۶۵	۴۱.۸۳
سایر	۵.۹۸	۲۳.۰۲	۵.۹۸	۲۹.۰۱

دسترسی به تفکیک وضعیت شغلی و جنسیت

وضعیت شغلی	جنسیت	قرض الحسنه پس انداز	سپرده سرمایه گذاری	حساب جاری	کارت بانک
کارفرمایان	مرد	۷۲.۷۵	۳۶.۹۲	۶۹.۰۱	۵۸.۶۸
	زن	۸۰	۴۰	۵۳.۳۳	۴۶.۶۷
کارکنان مستقل	مرد	۶۷	۲۷.۸	۴۵.۶۹	۴۸.۱۵
	زن	۶۲.۶۹	۲۲.۸۹	۱۳.۴۳	۳۲.۳۴
حقوق بگیران عمومی	مرد	۷۸.۹۴	۴۲.۱۱	۷۲.۴۹	۹۰.۷۷
	زن	۷۶.۹۸	۴۳.۸۸	۷۰.۹۸	۹۳.۷۶
حقوق بگیران خصوصی	مرد	۶۵.۱۶	۲۳.۶۱	۳۰.۲۲	۵۰.۲۴
	زن	۷۱.۶۱	۳۴.۵۲	۱۶.۷۷	۵۹.۳۵
کارآموزان	مرد	۶۰	۱۴.۵۵	۲۰.۹۱	۴۹.۰۹
	زن	۴۴.۱۹	۲۰.۹۳	۹.۳۰	۲۳.۲۶
سایر افراد	مرد	۶۶.۴۷	۲۶.۲۶	۱۵.۵۳	۴۷.۲۸
	زن	۵۵.۰۴	۲۰.۶	۲.۷۷	۲۲.۸۷

دسترسی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت

وضعیت تحصیلی	جنسیت	قرض الحسنه پس انداز	سپرده سرمایه گذاری	حساب جاری	کارت بانک
بی سواد	مرد	۵۶.۸۷	۱۸.۰۳	۱۳.۷۵	۱۵.۳۸
	زن	۴۵.۰۲	۱۵.۴۳	۱.۴۳	۷.۰۷
سیکل یا دوره راهنمایی	مرد	۶۴.۲۷	۲۰.۸۷	۳۲.۱۳	۴۰.۵
	زن	۵۲.۷۲	۱۵.۴۴	۲.۲۷	۱۴.۰۹
دیپلم یا دوره دبیرستان	مرد	۶۹.۴۱	۳۰.۱۸	۴۰.۶۵	۶۱.۷۱
	زن	۶۰.۸۵	۲۵.۱۹	۶.۷۷	۳۲.۱۳
تحصیلات دانشگاهی	مرد	۷۶.۸۹	۴۱.۲۸	۴۹.۹۲	۸۲.۲۵
	زن	۶۹.۸۰	۳۴.۹۹	۲۰.۶۲	۶۲.۴۰

15

دسترسی به تفکیک نوع عضویت در خانوار و جنسیت

نوع عضویت در خانوار	جنسیت	قرض الحسنه پس انداز	سپرده سرمایه گذاری	حساب جاری	کارت بانک
سرپرست	مرد	۷۱.۷۱	۳۱.۷۴	۵۰.۰۲	۵۶.۵۱
	زن	۷۰.۱۷	۳۱.۵۱	۷.۷۶	۳۳.۰۳
همسر	مرد	۶۶.۶۷	۱۶.۶۷	۳۳.۳۳	۳۳.۳۳
	زن	۵۶.۵۹	۲۱.۹۳	۸.۶۳	۲۴.۸۶
فرزند	مرد	۶۱.۹۷	۲۲.۸۴	۱۴.۱۷	۵۲.۹۲
	زن	۵۵.۰۶	۲۱.۸۷	۴.۳۰	۳۶.۲۹
عروس یا داماد	مرد	۷۰	۳۰	۱۰۰۰	۷۰
	زن	۵۱.۹۵	۱۳.۶۴	۰	۲۲.۷۲

16



دسترسی به خدمات بانکی به تفکیک وضعیت تأهل و جنسیت

وضعیت تأهل	جنسیت	قرض الحسنه پس انداز	سپرده سرمایه گذاری	حساب جاری	کارت بانک
متاهل	مرد	۷۱.۸۶	۳۱.۲۷	۴۹.۲۳	۵۶.۷۶
	زن	۵۸.۵	۲۱.۶۹	۸.۳۳	۲۵.۱۹
بیوه	مرد	۶۵.۸۸	۲۵.۸۸	۲۱.۱۸	۳۲.۹۴
	زن	۶۵.۹۸	۲۸.۱۴	۵.۸۸	۲۶.۸۷
مطلقه	مرد	۵۱.۸۵	۱۸.۵۲	۲۵.۹۳	۴۶.۳۰
	زن	۶۶.۰۹	۳۰.۴۳	۱۱.۳۰	۴۸.۷
مجرد	مرد	۶۱.۱۳	۲۲.۲۲	۱۳.۲۶	۵۲.۴۱
	زن	۵۴.۴۸	۲۲.۲۵	۴.۴۵	۳۶.۴۱

17

دسترسی به تفکیک گروه شهری محل زندگی و جنسیت

گروه های شهری	جنسیت	قرض الحسنه پس انداز	سپرده سرمایه گذاری	سپرده جاری	کارت بانک
شهرهای بزرگ	مرد	۶۶.۵۸	۲۳.۹۳	۳۶.۵۶	۵۳.۷
	زن	۵۷	۱۸.۰۹	۶.۸۶	۲۷.۹۴
شهرهای متوسط	مرد	۶۸.۶۲	۲۹.۸۸	۴۰.۰۳	۵۲.۶۵
	زن	۷۴.۶۰	۲۹.۳۷	۱۱.۰۶	۲۳.۱۳
شهرهای کوچک	مرد	۷۰.۳۱	۲۸.۹۷	۳۹.۶۴	۵۷.۱۳
	زن	۶۰.۲۴	۲۰.۱۱	۷.۶۱	۲۶.۰۹
شهر تهران	مرد	۶۹.۹۵	۳۷.۲۵	۳۲.۵۵	۴۹.۸۴
	زن	۶۳.۷۶	۳۵.۲۸	۶.۲۰	۲۱.۲۵

18

**سوال:** ویژگی های اجتماعی و اقتصادی خانواده ها چه تأثیری بر استفاده آنان از کارت های بانکی دارد؟

**فرضیه ها:**

- ۱) دسترسی افراد مذکر بیشتر از افراد مونث است .
- ۲) دسترسی افراد جوان و میانسال بیشتر از دیگر سنین می باشد.
- ۳) افرادی که در چارک بالاتر هزینه قرار دارند، بیشتر دارای کارت هستند.
- ۴) دسترسی افراد متاهل و بدون همسر، به کارت ها بیشتر از دیگر گروه ها میباشد.
- ۵) افرادی که مزد و حقوق بگیر عمومی هستند، بیشتر دارای کارت هستند.
- ۶) سرپرستان خانوار دسترسی بیشتری به کارت های بانک دارند.
- ۷) افرادی با تحصیلات دانشگاهی بیشتر دارای کارت هستند.
- ۸) دارا بودن حساب های بانکی، استفاده از کارت را افزایش می دهد.

**هدف:** استخراج عوامل مؤثر ( به تفکیک اعضای خانوار و خانوار) بر استفاده از کارتهای بانکی در مناطق شهری ایران

**مفهوم دسترسی به خدمات بانکی**

استفاده از خدمات بانکی

دسترسی به خدمات بانکی

تأثیر ویژگی های خانوار بر دسترسی به کارت های بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	مردان	0.476*	0.1392	0
-	سن	0.014*	0.004	0.01
-	مجذور سن	-0.0003*	-0.0001	0
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدائی	0.507*	0.1482	0
-	دیپلم و دوره دبیرستان	1.133*	0.3312	0
-	تحصیلات دانشگاهی	1.920*	0.5612	0
شهرهای بزرگ	شهرهای متوسط	-0.071*	-0.0207	0.01
-	شهرهای کوچک	0.094*	0.0274	0.01
-	شهر تهران	0.052	0.0151	0.12
چارک هزینه اول	چارک هزینه دوم	0.236*	0.0689	0
-	چارک هزینه سوم	0.364*	0.1063	0
-	چارک هزینه چهارم	0.564*	0.1648	0
متاهل	بیوه و مطلقه	0.689*	0.2013	0
-	مجرد	-0.074	-0.0216	0.18
سرپرست	همسر	-0.188*	-0.0548	0
-	فرزند	-0.372*	-0.1086	0
-	سایر (عروس، داماد و ...)	-0.328*	-0.0955	0
شاغل	بیکار	-0.373*	-0.1091	0
-	مستمری بگیر	0.133*	0.0388	0.02
-	اجاره دار	0.034	0.0098	0.55
-	محصل	-0.6*	-0.1753	0
-	خانه دار	-0.362*	-0.1057	0
-	سایر	-0.391*	-0.1143	0

21

تأثیر ویژگی های خانوار بر دسترسی به کارت های بانکی به تفکیک جنسیت

توضیح متغیر	اثرات نهایی		ضریب متغیر	
	مردان	زنان	مردان	زنان
سن	-0.007	-0.002	0.018*	0.005
مجذور سن	-0.00015*	-0.00004	-0.0002*	-0.0001
بی سواد	0.117	0.034	0.034	0.175
سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدائی	0.603*	0.174	0.606*	0.381
دیپلم و دوره دبیرستان	1.189*	0.344	1.316*	0.638
تحصیلات دانشگاهی	1.901*	0.55	2.206*	0.638
شهرهای بزرگ	0.091	0.026	0.026	0.038
شهرهای متوسط	0.043	0.012	-0.132*	-0.038
شهرهای کوچک	0.224*	0.065	0.013	0.004
شهر تهران	0.032	0.009	0.131*	0.038
چارک هزینه اول	-0.116	-0.032	0.032	0.038
چارک هزینه دوم	0.226*	0.065	0.136*	0.039
چارک هزینه سوم	0.379*	0.11	0.243*	0.07
چارک هزینه چهارم	0.570*	0.165	0.443*	0.128
متاهل	-0.52*	-0.015	0.015	0.145
بیوه و مطلقه	0.198	0.057	0.503	0.145
مجرد	-0.238*	-0.069	-0.043	-0.012
سرپرست	1.009*	0.292	0.292	-0.012
همسر	0.687	0.199	-0.318*	-0.092
فرزند	0.556	0.161	-0.511*	-0.148
سایر (عروس، داماد و ...)	0.509	0.147	-0.327*	-0.095
شاغل	-0.045	-0.013	0.013	-0.095
بیکار	-0.419*	-0.121	0.259	0.075
مستمری بگیر	0.266*	0.077	-0.016	-0.005
اجاره دار	0.081	0.023	-0.116	-0.034
محصل	-0.604*	-0.175	-0.853*	-0.247
خانه دار	-	-	-0.627*	-0.181
سایر	-0.371*	-0.107	-0.667*	-0.193

22

تأثیر ویژگی های شاغلین بر دسترسی به کارتهای بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	مردان	0.183	0.055	0.4
-	سن	0.016	0.005	0.19
-	مجذور سن	-0.0004*	-0.0001	0
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	سیکل و دوره‌های راهنمایی و ابتدائی	0.684*	0.205	0
	دیپلم و دوره دبیرستان	1.302*	0.391	0
	تحصیلات دانشگاهی	1.682*	0.505	0
شهرهای بزرگ	شهرهای متوسط	-0.023	-0.007	0.67
	شهرهای کوچک	0.24*	0.072	0
	شهر تهران	-0.006	-0.002	0.93
چارک هزینه اول	چارک هزینه دوم	0.25*	0.075	0
	چارک هزینه سوم	0.384*	0.115	0
	چارک هزینه چهارم	0.554*	0.166	0
متاهل	بیوه و مطلقه	0.264	0.079	0.19
	مجرد	-0.252*	-0.076	0.01
سرپرست	همسر	-0.093	-0.028	0.76
	فرزند	-0.258*	-0.077	0.01
	سایر(عروس، داماد و ...)	-0.531*	-0.159	0.01
کارفرما	کارکن مستقل	-0.198*	-0.059	0.02
	مزد و حقوق بگیر عمومی	0.673*	0.202	0
	مزد و حقوق بگیر خصوصی	-0.113	-0.034	0.18
	کارآموز	-0.279	-0.084	0.09

23

تأثیر ویژگی های شاغلین بر دسترسی به کارت های بانکی به تفکیک جنسیت

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	ضریب متغیر	اثرات نهایی
-	سن	مجذور سن	مردان	0.017	0.005
			زنان	-0.012	-0.041
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	سیکل و دوره‌های راهنمایی و ابتدائی	دیپلم و دوره دبیرستان	تحصیلات دانشگاهی	0.666*	0.2
				1.278*	0.384
				1.652*	0.496
شهرهای بزرگ	شهرهای متوسط، کوچک و تهران	چارک هزینه دوم	چارک هزینه سوم	0.041	0.012
				0.231*	0.07
				0.358*	0.108
چارک هزینه اول	چارک هزینه چهارم	بیوه و مطلقه	مجرد	0.527*	0.158
				0.238	0.071
				-0.245*	-0.074
متاهل	همسر	فرزند	سایر(عروس، داماد و ...)	-0.477	-0.143
				-0.25*	-0.075
				-0.523*	-0.157
کارفرما	کارکن مستقل	حقوق بگیر عمومی	حقوق بگیر خصوصی	-0.2*	-0.06
				0.681*	0.205
				-0.112	-0.034
				-0.25	-0.075

24

تأثیر ویژگی های افراد با تحصیلات دانشگاهی بر دسترسی به کارت های بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	مردان	0.537*	0.157	0
	سن	0.924*	0.027	0
	مجذور سن	-0.0011*	-0.0003	0
شهرهای بزرگ	شهرهای متوسط	-0.031	0.009	0.61
	شهرهای کوچک	0.091	0.027	0.24
	شهر تهران	-0.147*	-0.043	0.03
	چارک هزینه دوم	0.168	0.049	0.12
چارک هزینه اول	چارک هزینه سوم	0.251*	0.073	0.02
	چارک هزینه چهارم	0.448*	0.131	0
	بیوه و مطلقه	0.059	0.017	0.79
متاهل	مجرد	0.027	0.008	0.8
	همسر	-0.131	-0.038	0.29
سرپرست	فرزند	-0.467*	-0.137	0
	سایر(عروس، داماد و ...)	-0.204	-0.06	0.27
شاغل	بیکار	-0.203	-0.059	0.22
	مستمری بگیر	0.008	0.002	0.96
	اجاره دار	-0.114	-0.033	0.46
	محصل	-0.158	-0.046	0.12
	خانه دار	-0.048	-0.014	0.67
	سایر	0.071	0.021	0.67

25

تأثیر ویژگی های سرپرستان خانوار بر دسترسی ایشان به کارت های بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	مردان	0.039	0.012	0.82
	سن	-0.04*	-0.012	0
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	مجذور سن	0.002	0.0001	0.05
	سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدایی	0.46*	0.137	0
	دیپلم و دوره دبیرستان	1.048*	0.311	0
	تحصیلات دانشگاهی	1.638*	0.487	0
شهرهای بزرگ	شهرهای متوسط	-0.075	-0.022	0.1
	شهرهای کوچک	0.127*	0.038	0.03
	شهر تهران	-0.035	-0.011	0.51
چارک هزینه اول	چارک هزینه دوم	0.361*	0.107	0
	چارک هزینه سوم	0.523*	0.155	0
	چارک هزینه چهارم	0.725*	0.216	0
متاهل	بیوه و مطلقه	0.335*	0.1	0
	مجرد	-0.069	-0.02	0.67
شاغل	بیکار	-0.536*	-0.159	0
	مستمری بگیر	0.29*	0.086	0
	اجاره دار	0.122*	0.036	0.04
	محصل	0.743*	0.221	0.03
	خانه دار	-0.221	-0.066	0.17
	سایر	-0.577*	-0.171	0

26

تأثیر ویژگی های خانوارهای ساکن تهران بر دسترسی ایشان به کارت های بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	جنسیت (مردان ۱ - زنان صفر)	0.141	0.046	0.28
-	سن	0.015	0.005	0.2
-	مجدور سن	-0.00036*	-0.0001	0
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدائی	0.296*	0.097	0.02
	دیپلم و دوره دبیرستان	0.858*	0.282	0
	تحصیلات دانشگاهی	1.333*	0.438	0
	چارک هزینه دوم	0.325*	0.107	0.01
چارک هزینه اول	چارک هزینه سوم	0.462*	0.152	0
	چارک هزینه چهارم	0.636*	0.209	0
	بیوه و مطلقه	0.42*	0.138	0
متاهل	مجرد	0.066	0.022	0.67
	همسر	-0.369*	-0.121	0
سرپرست	فرزند	-0.58*	-0.19	0
	سایر (عروس، داماد و ...)	-0.327	-0.107	0.11
شاغل	بیکار	-0.455*	-0.149	0.01
	مستمری بگیر	0.304*	0.1	0.02
	اجاره دار	0.312*	0.103	0.02
	محصل	-0.534*	-0.175	0
	خانه دار	-0.317*	-0.104	0.04
	سایر	-0.344*	-0.113	0.05

27

بررسی تأثیر ویژگی های خانوار و دسترسی به حسابهای بانکی بر روی دسترسی به کارت های بانکی

حالت پایه	توضیح متغیر	ضریب متغیر	اثرات نهایی	P >  z
زنان	مردان	0.404*	0.102	0.00
-	سن	-0.015*	-0.004	0.00
بی سواد و دارای سواد خواندن بدون مدرک تحصیلی	سیکل و دوره های راهنمایی و ابتدائی	0.362*	0.092	0.00
	دیپلم و دوره دبیرستان	0.826*	0.209	0.00
	تحصیلات دانشگاهی	1.485*	0.376	0.00
	شهرهای متوسط	-0.160*	-0.041	0.00
شهرهای بزرگ	شهرهای کوچک	0.003	0.001	0.93
	شهر تهران	0.087*	0.022	0.01
	چارک هزینه دوم	0.157*	0.040	0.00
چارک هزینه اول	چارک هزینه سوم	0.210*	0.053	0.00
	چارک هزینه چهارم	0.355*	0.090	0.00
	بیوه و مطلقه	0.693*	0.175	0.00
متاهل	مجرد	-0.026	-0.006	0.67
	همسر	-0.028	-0.007	0.62
سرپرست	فرزند	-0.190*	-0.048	0.00
	سایر (عروس، داماد و ...)	-0.168*	-0.043	0.04
شاغل	بیکار	-0.179*	-0.045	0.00
	مستمری بگیر	0.093	0.024	0.10
	اجاره دار	-0.011	-0.003	0.85
	محصل	-0.387*	-0.098	0.00
	خانه دار	-0.218*	-0.055	0.00
	سایر	-0.160*	-0.041	0.03
	-	حساب قرض الحسنه پس انداز	0.863*	0.218
-	حساب سپرده سرمایه گذاری	0.461*	0.117	0.00
-	حساب سپرده جاری	0.881*	0.223	0.00

28