

## الگوی امید مشتریان با تکیه بر اخلاق گرایی، مشتری گرایی و مدیریت کیفیت خدمات

اصغر احمدی<sup>۱</sup>، دکتر فرشید نمامیان<sup>\*</sup><sup>۲</sup>، دکتر علی اصغری صارم<sup>۳</sup>، دکتر تحفه قبادی لموکی<sup>۴</sup>

۱. دانشجوی دکتری مدیریت بازرگانی، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد همدان، همدان، ایران

۲. گروه مدیریت بازرگانی، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد کرمانشاه، کرمانشاه، ایران

۳. گروه مدیریت دولتی، دانشکده مدیریت و حسابداری، دانشگاه بوعینی همدان، همدان، ایران

۴. گروه مدیریت بازرگانی، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد همدان، همدان، ایران

(تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۰۲/۲۰، تاریخ پذیرش: ۱۴۰۰/۱۲/۱۷)

### چکیده

زمینه: انگیزه و امید در مشتری بی شک بر تصمیم گیری خرید وی تاثیر دارد. از این رو، این پژوهش بر آن شد مشخص کند الگوی امید مشتریان چگونه است و اخلاق مداری در کجای این الگو است.

روش: این پژوهش از لحاظ هدف کاربردی، از لحاظ رویکرد، اکتشافی، و از لحاظ نحوه تجزیه و تحلیل داده‌ها، آمیخته (کیفی-کمی) می‌باشد. در فاز کیفی رویکرد پدیدار شناسانه اتخاذ شد. جامعه شامل مشتریان بانک کشاورزی (دارای تجربه زیسته) بودند که از میان آنها ۹ نفر با روش نمونه‌گیری هدفمند انتخاب شدند. ابزار اصلی جمع‌آوری داده‌ها، مصاحبه‌های عمیق و غیرساختار یافته بود. داده‌ها در سه مرحله تجزیه و تحلیل شدند (شناسایی مفاهیم، شناسایی مقوله‌ها، و دسته‌بندی مقوله‌ها). در فاز کمی نیز، مشتریان بانک کشاورزی در استان زنجان به عنوان جامعه آماری در نظر گرفته شدند و از میان آنها، ۴۰۰ نفر بر اساس روش نمونه‌برداری تصادفی ساده به عنوان نمونه آماری انتخاب گردیدند. ابزار اصلی جمع‌آوری داده‌ها، پرسشنامه‌ای بسته و محقق ساز بود. جهت انجام تجزیه و تحلیل از معادلات ساختاری استفاده شد و این کار با نرم‌افزارهای *smartPLS*، *Lisrel*، *SPSS* و *smartPLS* انجام شد.

یافته‌ها: در فاز کیفی از مجموع ۹ مصایب، ۸۷ مفهوم اولیه استخراج شد که بعد از بررسی، ۲۰ مفهوم نهایی و ۶ مقوله اصلی شناسایی شد. در فاز کمی مشخص شد اخلاقیات، مشتری گرایی و مدیریت کیفیت خدمات در بانک کشاورزی در ساختار امید مشتریان این بانک نقش معنادار دارد و مدل تحقیق تایید شد.

نتیجه گیری: امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی از سه جنبه قابل توصیف می‌باشد: امید برگرفته از اخلاق مداری در بانک کشاورزی، امید برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات در بانک کشاورزی، و امید برگرفته از نوآوری و مشتری گرایی بانک کشاورزی.

**کلیدواژگان:** امید مشتری، اخلاق مداری، مشتری گرایی، مدیریت کیفیت.

### سرآغاز

مشتریان به عنوان کلید اصلی موفقیت یا عدم موفقیت یک شرکت محسوب می‌شود. عوامل بسیار زیادی بر روی رفتار خرید مشتریان اثر می‌گذارد<sup>(۱)</sup>. در بازار تجارت و اقتصاد، بنگاه‌هایی موفق خواهند بود که به جذب مشتری پرداخته و رضایت مشتریان<sup>۱</sup> خود را بیشتر تأمین کنند و موجب وفاداری مشتریان<sup>۲</sup> در طولانی مدت گردد. رسالت واقعی در دنیای پر رقابت امروزی درک نیازها و خواسته‌های مشتریان و ارائه راهکارهایی است که جذب آنها را در پی داشته باشند<sup>(۲)</sup>.

امروز، محققان بازاریابی به طور دائم در تلاش اند تا رفتار مصرف کنندگان را شناسایی کنند و بر این اساس، راهکارهایی مناسب را برای فروش بهتر و موثرer و افزایش سهم بازار اتخاذ کنند. تولید کنندگان، برای تأمین تقاضاها و حفظ و گسترش سهم بازار، باید از لایه‌های ادراکی، تعقلی و رفتاری خریداران بالقوه، آگاهی داشته باشند تا متناسب با سازوهای و سازوکارهای تصمیم گیری خود، اقدام به تولید فرآورده‌ها، توزیع و ترویج آنها کنند.

نویسنده مسئول: نشانی الکترونیکی: namamianfarshid063@gmail.com



امید دارای ساختاری یکپارچه و چند بعدی است که بسیاری از عناصر یک پیشنهاد که بایستی توسط شرکت‌هایی که مایل به ارائه پیشنهادات به مشتریان خود هستند را در بر می‌گیرد (۱۴).

یکی از اساسی‌ترین مولفه‌هایی که می‌تواند بر امید و اعتماد مشتری تاثیر داشته باشد توجه به مولفه‌های اخلاقی<sup>۸</sup> توسط سازمان یا بانک است. اخلاق<sup>۹</sup> در سازمان به عنوان سیستمی از ارزش‌ها، بایدها و نباید ها تعریف می‌شود که نیک و بد سازمان بر اساس آن مشخص می‌شود. مباحث اخلاقی در حقیقت یکی از مشکلات سازمان هاست زیرا بیانگر تقابل میان عملکرد اقتصادی و عملکرد اجتماعی است. تحقیقات نشان می‌دهند سازمان‌هایی که اخلاق مدارترند، موفق به کسب وفاداری و رضایت مشتری و در نهایت کسب مزیت رقابتی برای سازمان می‌شوند (۱۵ و ۱۶).

بنابراین با توجه به روابطی که بین امید مصرف کننده با وفاداری، تمهد، اعتماد و رضایت مصرف کننده وجود دارد، لذا بررسی عمیق و درک لایه‌های پنهان و کشف مؤلفه‌های امید مشتریان بسیار حائز اهمیت بوده و هرگونه بی‌توجهی به پدیده مذکور موجب تحمیل هزینه‌های شدید ناشی از ریش مشتریان، کاهش سهم از بازار، افزایش سرسام آور هزینه جایگزینی مشتریان از دست رفته و نابودی در فضای رقابتی فزاینده در سیستم بانکی، عدم امکان اتخاذ استراتژی‌های مؤثر برای حداکثر تطابق خدمات و ارزش‌های خلق شده از سوی بانک ها با خواسته‌ها و انتظارات مشتریان و بروز بی‌اعتمادی و ترک سازمان خواهد بود.

از این روی بررسی حاضر نخستین اثربخشی است که به شیوه پژوهش کیفی نسبت به شناسایی الگوهای معانی امید مشتریان به خدمات بانکی خواهد پرداخت و پاسخگوی این سؤال خواهد بود که «مفاهیم، معانی و الگوهای موجود در پدیده امید مشتریان به خدمات بانکی چه چیزهایی است؟» همچنین در کنار آن سعی دارد نقش اخلاق مداری سازمان را در این الگو مورد توجه قرار دهد.

## روش

این پژوهش از لحاظ هدف کاربردی، از لحاظ رویکرد، اکتشافی، و از لحاظ نحوه تجزیه و تحلیل داده‌ها، آمیخته (کیفی-کمی) می‌باشد. در فاز کیفی: هدف انجام مصاحبه با افراد دارای تجربه زیسته و تحلیل مصاحبه‌ها و توصیف و تفسیر پدیده امید مشتریان به خدمات بانکی. و در فاز کمی هدف برآش و تبیین مدل تحقیق بود.

در فاز کیفی رویکرد پدیدار شناسانه اتخاذ شد. جامعه شامل مشتریان بانک کشاورزی (دارای تجربه زیسته) بودند که از میان آنها ۹ نفر با روش نمونه‌گیری هدفمند تا رسیدن به اشباع نظری انتخاب شدند. ابزار اصلی جمع‌آوری داده‌ها، مصاحبه‌های عمیق و غیرساختار یافته بود. در این مصاحبه‌ها، محقق سعی کرد با ورود نرم به بحث، بصورت کاملاً غیرمستقیم سوالاتی درخصوص امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی مطرح نموده و از این طریق، مفاهیم حول این پدیده را شناسایی نماید. در این فاز، اعتبار داده‌های بدست آمده از مصاحبه‌ها، از

مشتریان وفادار اثرات مثبت و منافع زیادی برای سازمان‌ها بدنبال دارند که مهم‌ترین آنها عبارتند از: کاهش هزینه‌های جذب مشتریان جدید، کاهش حساسیت مشتریان نسبت به تغییرات قیمتی، منافع حاصل از ارش طول عمر مشتری، عملکرد مثبت از طریق افزایش قدرت پیش‌بینی، افزایش موانع ورود رقبای جدید و توصیه کردن سازمان به دیگران می‌باشد (۱۷).

امروزه هیچ کسب و کاری به جز سازمان‌های انحصاری نمی‌تواند بدون داشتن مشتریان وفادار دوام آورند. با توجه به این واقیت که انتظارات مشتریان وفادار طور دائم در حال افزایش است، سازمانها ملزم هستند تا فراتر از نیازهای اولیه مشتریان رفته، انتظارات مشتریان ۲ را تامین و کانون توجه خود را از ارضی صرف مشتری به ایجاد وفاداری و اعتماد<sup>۱۸</sup> از طریق ایجاد ارتباطی بلند مدت، دو جانبی و سود آور برای هر دو طرف معطوف نمایند. در این راستا دو مسئله مهم یعنی انتخاب مشتری و وفاداری او، تمامی تلاشها در حوزه دانش بازاریابی را پوشش می‌دهد چرا که هدف اصلی بنگاه‌های اقتصادی<sup>۱۹</sup> از تلاش و رقابت، جذب مشتری و تعامل و سودآوری بلندمدت از اوست. از طرفی تصویر ذهنی بر اداراکات مشتریان<sup>۲۰</sup> و وفاداری مشتریان تاثیر مستقیمی دارد (۲۱). نفوذی قدرتمند، مطلوب و منحصر به فرد در ذهن مشتریان، تأثیر شگفت انگیزی بر بقا و پیشرفت سازمان دارد. این نفوذ مستلزم تمرکز بر شناسایی مؤلفه‌ها و شاخصه‌هایی است که موجب تأثیر بر رفتار و تصمیم‌گیری‌های مشتریان می‌گردد (۲۲). ضرورت نفوذ در اذهان، در صنعت بانکداری<sup>۲۳</sup> نیز مشهود است.

صنعت بانکداری در ایران به عنوان رکن اساسی بازار پول، نقش تعیین کننده‌ای در اقتصاد ایفا می‌کند. با توجه به تغییر ساختار و قوانین بانکها طی دو دهه گذشته، جنبه رقابتی میان بانکها بطور فزاینده‌های گسترش یافته است (۲۴). از این رو برای ماندن در بازار رقابتی امروز بانکها نیاز دارند عوامل مؤثر بر اعتماد و امید مشتریان نسبت به خدمات بانک را مورد توجه قرار دهند. امید و اعتماد مشتری نسبت به خدمات بانک منجر به وفاداری او شده و بی‌شك جذب سرمایه‌های داخلی و حتی بین‌المللی برای بانک امکان پذیر خواهد بود (۲۵-۲۶). زمانی که مشتری اقدام به تصمیم‌گیری می‌نماید، مفهوم امید اهمیت پیدا می‌کند، برخلاف خرید از فروشگاه، تصمیم‌گیری در محیط‌های بانکداری مستلزم سطحی از امید است که اهداف مصرف کننده تحقق پیدا نماید (۲۷). علاوه بر این، مصرف کننده به سرمایه‌گذاری ارزی (از قبیل جستجوی اطلاعات، آنالیز و مقایسه) و جستجوی مسیریابی (از جمله معاملات مطمئن، قسط‌بندی و سیاست‌های مناسب بازپرداخت) برای غلبه بر ریسک مرتبط با اهداف مربوط نیازمند است (۲۸). امید مشتریان این امکان را می‌دهد تا به مسائل مرتبط با ذهنیت و طرح عملیاتی مناسب برای تجربه یک تراکنش موفق نزدیک شوند که احتمال دارد سطوح رضایتمندی، اعتماد و تعهد مؤثر به بند را افزایش دهد (۲۹).

مقدار شدت امید برای یک تصمیم و سطح امید برای دستیابی به نتایج مرتبط خرید از قبیل رضایتمندی، اعتماد و تمهد، به احتمال زیاد به دستیابی به اهداف مشتری بستگی دارد (۳۰). البته باید توجه داشت که

گردیدند. ابزار اصلی جمع‌آوری داده‌ها، پرسشنامه‌ای بسته و محقق ساز مشتمل بر ۲۴ گویه بود که بر اساس مدل مفهومی اولیه طراحی گردید. گفتئی است که در این پرسشنامه، پاسخ‌ها بر اساس طیف پنج گزینه‌ای لیکرت طراحی شدند و طیفی از جنس "میزان موافقت" مورد استفاده قرار گرفت. ساختار این پرسشنامه بر اساس ابعاد مختلف آن، در جدول ۱ قبل مشاهده می‌باشد.

طریق ارائه کدهای استخراج شده از هر مصاحبه به فرد مصاحبه شونده و کسب تأییدیه از وی مورد بررسی قرار گرفت. داده‌ها در سه مرحله تجزیه و تحلیل شدند (شناسایی مفاهیم، شناسایی مقوله‌ها، و دسته‌بندی مقوله‌ها).

در فاز کمی نیز، مشتریان بانک کشاورزی در استان زنجان به عنوان جامعه آماری در نظر گرفته شدند و از میان آنها، ۴۰۰ نفر بر اساس روش نمونه‌برداری تصادفی ساده به عنوان نمونه آماری انتخاب

### جدول ۱: ساختار پرسشنامه تحقیق در فاز کمی پژوهش

متغیر اصلی	ابعاد	مؤلفه‌ها	گویه‌های مربوطه
امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی Main Var	امید برگرفته از اخلاقیات	اخلاق‌مداری کارکنان بانک کشاورزی-۱	۴ تا ۱
	امید برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات	مدیریت و بازاریابی اخلاقی بانک کشاورزی-۲	۸ تا ۵
	امید برگرفته از نظم رسیدگی به شکایات مشتریان در بانک کشاورزی	استقرار اثربخش نظام دریافت انتقادات و پیشنهادات و Var۲-۱	۱۲ تا ۹
	امید برگرفته از نوآوری و مشتری‌گرایی در بانک کشاورزی	بهبود مستمر کیفیت خدمات در بانک کشاورزی-۲	۱۶ تا ۱۳
	امید برگرفته از نوآوری و مشتری‌گرایی در بانک کشاورزی	نوآور بودن بانک کشاورزی-۱	۲۰ تا ۱۷
	امید برگرفته از نوآوری و مشتری‌گرایی در بانک کشاورزی	مشتری‌گرایی بانک کشاورزی	۲۴ تا ۲۱

استخراج و کد گذاری می‌نمود. در مجموع ۹ مصاحبه صورت گرفته، ۸۷ مفهوم اولیه استخراج گردید که بعد از بررسی و کنار هم قرار دادن آنها و حذف مفاهیم تکراری، ۲۰ مفهوم نهایی شناسایی شد که در جدول ۲ قبل مشاهده می‌باشد. (گفتئی است کدهای کنار مفاهیم، شامل یک حرف لاتین و یک عدد می‌باشد. حرف لاتین (به ترتیب حروف الفباء)، نشان دهنده فرد مصاحبه شونده، و عدد کنار این حرف نشان دهنده شماره مفهوم استخراج شده از آن مصاحبه خاص می‌باشد).

جهت انجام تجزیه و تحلیل از معادلات ساختاری استفاده شد و این کار با نرم‌افزارهای SPSS و Lisrel و smartPLS انجام شد.

### یافته‌ها

#### یافته‌های بخش کیفی

مرحله اول از تحلیل کیفی، به شناسایی و استخراج مفاهیم اولیه از محتواهای مصاحبه‌ها اختصاص داشت. بر این اساس، بعد از انجام هر مصاحبه، محقق با بررسی چندباره آن، مفاهیم موجود در متن مصاحبه را

### جدول ۲: مفاهیم نهایی شده بعد از تجزیه و تحلیل مصاحبه‌ها

مفهوم	کد
بانک کشاورزی باید عملأً خود را خدمتگزار مشتریان بداند نه فقط در حرف	A <sub>1</sub> , B <sub>4</sub> , E <sub>6</sub> , C <sub>3</sub> , F <sub>10</sub> , G <sub>8</sub> , H <sub>1</sub>
بانک کشاورزی برای آگاهی بیشتر مشتریان می‌تواند اقداماتی که هر سال در حوزه بهبود خدمات انجام داده است را به شیوه‌های مختلف (تبیغات رسانه‌ای، پیامک و ...) بازگو نموده و برجسته نماید	A <sub>2</sub> , B <sub>9</sub> , G <sub>5</sub> , K <sub>1</sub> , C <sub>4</sub> , D <sub>2</sub>
مشتری هنگامی که احساس می‌کند پیشنهاد یا انتقادش شنیده شده، امید به بهبود کیفیت خدمات پیدا می‌کند	A <sub>3</sub> , B <sub>1</sub> , F <sub>8</sub> , I <sub>7</sub>
نقش بسزای اخلاق‌مداری مدیران شب بانک کشاورزی در ایجاد ادراکات مثبت در ذهن مشتریان و امید آنها به خدمات بانک	A <sub>4</sub> , F <sub>2</sub> , B <sub>11</sub> , D <sub>6</sub> , E <sub>1</sub> , G <sub>9</sub> , J <sub>3</sub>
گرایش هرچه بیشتر بانک کشاورزی به بایدها و نبایدهای بانکداری اسلامی، حس اطمینان بیشتری به مشتریان می‌دهد	A <sub>5</sub> , E <sub>4</sub> , J <sub>1</sub> , B <sub>8</sub> , C <sub>2</sub> , G <sub>7</sub>
وقتی مشتری وضعیت فعلی بانک کشاورزی را با پارسال و سالهای قبل از آن مقایسه کند و بهبودی را مشاهده نماید، چگونه می‌تواند به آینده خدمات این بانک امیدوار باشد	B <sub>12</sub> , D <sub>5</sub> , F <sub>7</sub> , H <sub>5</sub> , J <sub>5</sub> , G <sub>10</sub> , K <sub>2</sub>

عدم رسیدگی به شکایات مشتریان، تخم نالمیدی را در دل آنها می‌کارد	$A_6, C_{10}, I_4, B_{13}, C_7, G_{12}$
مشاهده پارتی بازی در ارائه تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند	$A_{15}, C_{14}, E_9, B_2, D_8$
مدیریت کردن ارتباط با مشتریان (قبل، حین و حتی بعد از ارائه خدمات) توسط بانک کشاورزی، یک راهکار امید آفرین می‌باشد	$C_1, F_9, G_4, H_4, C_{12}, E_{11}, F_{13}$
به نظر می‌رسد بانک کشاورزی در ارائه خدمات بانکداری اینترنتی و موبایلی، از رقباً عقب‌تر است	$A_7, D_7, G_3, K_3, D_3, E_5, F_5, J_6$
تبلیغات بانک کشاورزی در خصوص کیفیت خدمات، باید منطبق با واقعیت باشد، در غیر اینصورت سرخوردگی در مشتری ایجاد می‌کند	$A_8, C_8, E_8, G_{11}, H_2, K_5$
اگر مبنای طراحی و بهبود خدمات بانک کشاورزی، خواسته‌ها و نیازهای در حال تغییر مشتری باشد، آنگاه می‌توان امیدوار بود که امید به خدمات در مشتریان ایجاد شود	$B_3, J_2, A_{16}, C_{15}, G_1, I_2$
مشتری بر اساس مشاهدت و ادراکات خود از روند بهبودی کیفیت خدمات، امیدوار یا نا امید می‌شود	$A_9, C_{11}, E_{10}, F_{12}, H_8$
پیشنهادات مشتریان باید برای بانک کشاورزی اهمیت داشته باشد	$A_{10}, G_2, H_9, G_6, I_1, K_6$
مشتری باید روند صعودی و مستمر بهبود کیفیت خدمات را در بانک کشاورزی مشاهده تا به آینده خدمات این بانک امیدوار شود	$B_5, F_4, I_6, E_7, D_{10}, K_7$
مشعوف شدن مشتری از نوع برخورد کارکنان بانک کشاورزی	$A_{11}, B_6, F_6, K_4, C_5, D_9, I_5, J_4$
نخ سود بالای تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند	$A_{13}, C_6, E_3, C_{13}, E_{12}, I_3$
همگامی بانک کشاورزی با تکنولوژی‌های روز بانکداری می‌تواند برای مشتریان امیدبخش باشد	$D_{11}, E_2, A_{12}, C_9, F_1, H_3$
اگر مشتری احترام دریافت کند، به خدمات بانک امیدوارتر خواهد بود	$A_{14}, B_7, D_4, E_{13}, H_6, J_7$
شکایات مشتریان یک شمشیر دولبه است که می‌توان از آن برای ایجاد امید و وفاداری در مشتری استفاده نمود	$D_1, F_3, H_7, B_{10}, F_{11}$

در این دسته‌های کلی تر جایابی شوند. ماحصل این فرایند، شناسایی ۶ مقوله اصلی بود که بهمراه مفاهیم مربوطه، در جدول ۳ قابل مشاهده می‌باشد.

در مرحله دوم فاز کیفی، سعی شد تا با توجه عمیق به مفاهیم شناسایی شده و تشخیص وجود تشابه و اختلاف آنها با یکدیگر، دسته‌بندی‌های کلی‌تری به نام "مفهوم‌ها" ایجاد گردد، و مفاهیم هم سخن و هم راسته،

### جدول ۳: مقوله‌های شناسایی شده

ردیف	مفهوم‌ها	مفهوم
۱	اخلاق‌مداری کارکنان بانک کشاورزی	مشعوف شدن مشتری از نوع برخورد کارکنان بانک کشاورزی
	نقش بسزای اخلاق‌مداری مدیران شعب بانک کشاورزی در ایجاد ادراکات مثبت در ذهن مشتریان و امید آنها به خدمات بانک	
	اگر مشتری احترام دریافت کند، به خدمات بانک امیدوارتر خواهد بود	
۲	مدیریت و بازاریابی اخلاقی بانک کشاورزی	مشاهده پارتی بازی در ارائه تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند
	نخ سود بالای تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند	
	گرایش هرچه بیشتر بانک کشاورزی به بایدها و نبایدهای بانکداری اسلامی، حس اطمینان بیشتری به مشتریان می‌دهد	
۳	استقرار اثربخش نظام دریافت انتقادات و پیشنهادات و رسیدگی به شکایات مشتریان در بانک کشاورزی	تبلیغات بانک کشاورزی در خصوص کیفیت خدمات، باید منطبق با واقعیت باشد، در غیر اینصورت سرخوردگی در مشتری ایجاد می‌کند
	پیشنهادات مشتریان باید برای بانک کشاورزی اهمیت داشته باشد	
	مشتری هنگامی که احساس می‌کند پیشنهاد یا انتقادش شنیده شده، امید به بهبود کیفیت خدمات پیدا می‌کند	
		شکایات مشتریان یک شمشیر دولبه است که می‌توان از آن برای ایجاد امید و وفاداری در مشتری استفاده نمود

<b>مشتری گرایی بانک</b> <b>کشاورزی</b>	عدم رسیدگی به شکایات مشتریان، تخم نامیدی را در دل آنها می‌کارد همگامی بانک کشاورزی با تکنولوژی‌های روز بانکداری می‌تواند برای مشتریان امیدبخش باشد به نظر می‌رسد بانک کشاورزی در ارائه خدمات بانکداری اینترنتی و موبایلی، از رقباً عقب‌تر است اگر مبنای طراحی و بهبود خدمات بانک کشاورزی، خواسته‌ها و نیازهای در حال تعییر مشتری باشد، آنگاه می‌توان امیدوار بود که امید به خدمات در مشتریان ایجاد شود بانک کشاورزی باید عملأً خود را خدمت‌گزار مشتریان بداند نه فقط در حرف مدیریت کردن ارتباط با مشتریان (قبل، حین و حتی بعد از ارائه خدمات) توسط بانک کشاورزی، یک راهکار امید آفرین می‌باشد مشتری باید روند صعودی و مستمر بهبود کیفیت خدمات را در بانک کشاورزی مشاهده تا به آینده خدمات این بانک امیدوار شود وقتی مشتری وضعیت فعلی بانک کشاورزی را با پارسال و سالهای قبل از آن مقایسه کند و بهبودی را مشاهده ننماید، چگونه می‌تواند به آینده خدمات این بانک امیدوار باشد بانک کشاورزی برای آگاهی بیشتر مشتریان می‌تواند اقداماتی که هر سال در حوزه بهبود خدمات انجام داده است را به شیوه‌های مختلف (تبليغات رسانه‌ای، پیامک و ...) بازگو نموده و بر جسته نماید مشتری بر اساس مشاهدت و ادراکات خود از روند بهبودی کیفیت خدمات، امیدوار یا نا امید می‌شود	نوآور بودن بانک کشاورزی ۴
<b>بهبود مستمر کیفیت خدمات</b> <b>در بانک کشاورزی</b>	مشتری بانک کشاورزی را با پارسال و سالهای قبل از آن مقایسه کند و بهبودی را مشاهده ننماید، چگونه می‌تواند به آینده خدمات این بانک امیدوار باشد بانک کشاورزی برای آگاهی بیشتر مشتریان می‌تواند اقداماتی که هر سال در حوزه بهبود خدمات انجام داده است را به شیوه‌های مختلف (تبليغات رسانه‌ای، پیامک و ...) بازگو نموده و بر جسته نماید مشتری بر اساس مشاهدت و ادراکات خود از روند بهبودی کیفیت خدمات، امیدوار یا نا امید می‌شود	بهبود مستمر کیفیت خدمات در بانک کشاورزی ۶

(ب) امید برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات در بانک کشاورزی:

مفهوم‌های «استقرار اثربخش نظام دریافت انتقادات و پیشنهادات و رسیدگی به شکایات مشتریان در بانک کشاورزی» و «بهبود مستمر کیفیت خدمات در بانک کشاورزی» با توجه به اینکه دارای ریشه‌های از جنس مدیریت کیفیت خدمات بودند در این دسته جای گرفتند. اگر به مفاهیم مشمول در این دو مقوله نگریسته شود، مشخص است که مشتریان در توصیف خود از امید به خدمات بانک کشاورزی به مباحثی همچون توجه بانک به انتقادات و پیشنهادات آنها، رسیدگی سریع و به موقع بانک به شکایات آنها، ملموس بودن روند صعودی بهبود خدمات بانک کشاورزی برای مشتریان، انکاس اخبار مربوط به بهبود کیفیت خدمات بانک کشاورزی در رسانه‌ها و ... اشاره کرده‌اند.

(ج) امید برگرفته از نوآوری و مشتری گرایی بانک کشاورزی:

مفهوم‌های «نوآور بودن بانک کشاورزی» و «مشتری گرایی بانک کشاورزی» با توجه به اینکه دارای ریشه‌های از جنس نوآوری در خدمات بر اساس نیازهای مشتریان بودند در این دسته جای گرفتند. اگر به مفاهیم مشمول در این دو مقوله نگریسته شود، مشخص است که مشتریان در توصیف خود از امید به خدمات بانک کشاورزی به مباحثی همچون همگامی بانک کشاورزی با پیشرفت‌های حوزه بانکداری الکترونیکی و همراه بانک، توجه بانک کشاورزی به نیازهای در حال تعییر مشتریان، ارتباط مؤثر بانک کشاورزی با مشتریان قبل، حین و بعد از دریافت خدمات و ... اشاره کرده‌اند.

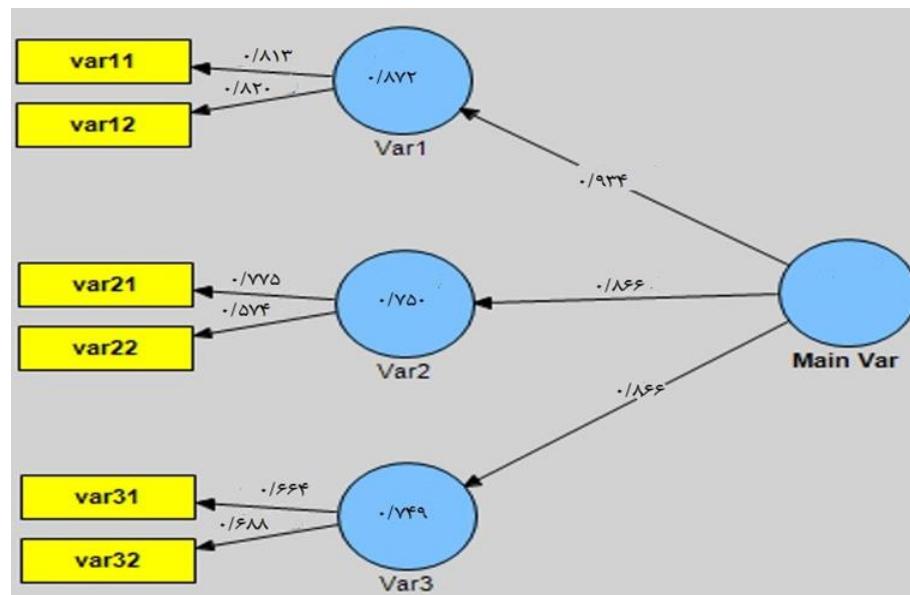
### یافته‌های بخش کمی

در فاز کمی تحقیق، سعی شد بر اساس داده‌های حاصل از ۴۰۰ پرسشنامه، مدل تحقیق مورد آزمون قرار گیرد. در شکل‌های ۱ و ۲، مدل تحقیق در دو حالت استاندارد و معنی‌داری نشان داده شده است.

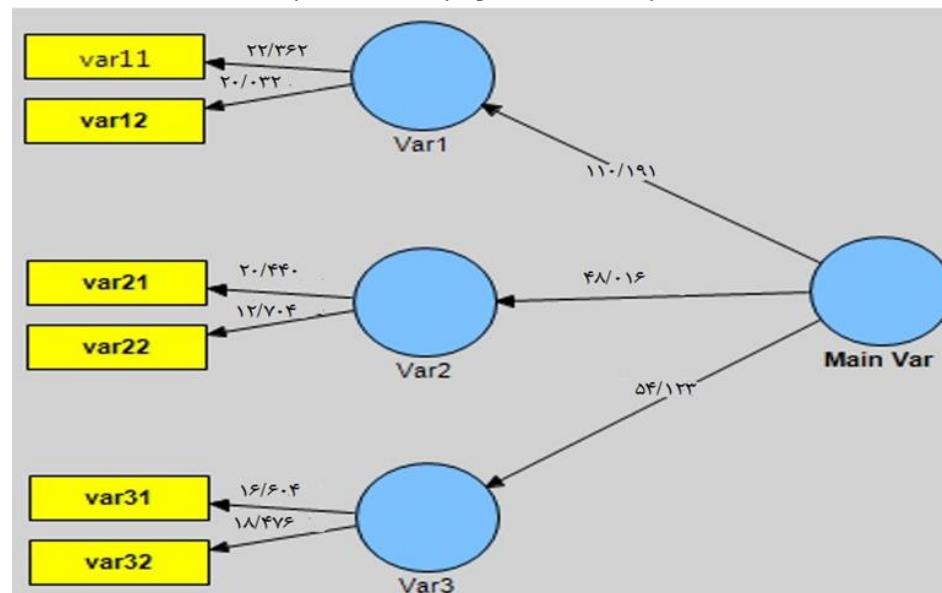
در ادامه در بخش‌های قبل، مفاهیم استخراج شده از مصاحبه با مشتریان بانک کشاورزی ارائه شد و بعد از آن مفاهیم در قالب شش مقوله دسته بندی شدند. در این مرحله، که قدم نهایی در فرایند پدیدارشناسی تجربه زیسته امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی می‌باشد، سعی شده است تا مقوله‌ها بر اساس محتوا به دسته‌بندی‌های کلی‌تری تقسیم‌بندی شوند تا هم ادراک مخاطبین از آنها بیشتر شده و هم این که نتایج تحقیق برای مدیران بانک تحت مطالعه حالت کاربردی بیشتری به خود بگیرد. بررسی دقیق مفاهیم و مقوله‌ها بیانگیر این است که در توصیف تجربه زیسته امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی، با سه دسته از عوامل مواجه هستیم که در زیر هر یک از آنها مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

(الف) امید برگرفته از اخلاقیات در بانک کشاورزی:

مفهوم‌های «اخلاق‌مداری کارکنان بانک کشاورزی» و «مدیریت و بازاریابی اخلاقی بانک کشاورزی» با توجه به اینکه دارای ریشه‌های اخلاقی بودند در این دسته جای گرفتند. اگر به مفاهیم مشمول در این دو مقوله نگریسته شود، مشخص است که مشتریان در توصیف خود از امید به خدمات بانک کشاورزی به مباحثی کارکنان و مدیران شعب در برخورد با مشتریان، عدم وجود پارتی بازی در اعطای تسهیلات، دریافت سود بهره منطقی برای تسهیلات، صداقت در تبلیغات و ... اشاره کرده‌اند.



نگاره ۱: مدل تحقیق در حالت استاندارد



نگاره ۲: مدل تحقیق در حالت معنی‌داری

کلیه اقدامات انجام شده در فاز کیفی، بشان دهنده تأیید مدل بود. بر این اساس، نتایج آزمون فرضیه‌های تحقیق در جدول شماره ۴ قابل مشاهده است:

جدول ۴: نتایج آزمون فرضیه‌های تحقیق

نتیجه	معناداری	فرضیه‌ها
تأیید	110/191	فرضیه اول: امید برگرفته از اخلاقیات در بانک کشاورزی در ساختار امید مشتریان این بانک نقش معنادار دارد.
تأیید	48/016	فرضیه دوم: امید برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات در بانک کشاورزی در ساختار امید مشتریان این بانک نقش معنادار دارد.
تأیید	54/123	فرضیه سوم: امید برگرفته از نوآوری و مشتری‌گرایی بانک کشاورزی در ساختار امید مشتریان این بانک نقش معنادار دارد.

## بحث

در این تحقیق بر اساس تجزیه و تحلیل صورت گرفته در فاز پدیدارشناسی تجربه زیسته امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی، سه دسته توصیف حاصل گردید:

در دسته اول، مشخص شد که بخشی از امید مشتریان نسبت به خدمات بانک کشاورزی، برگرفته از ادراک آنها از اخلاقیات در بانک کشاورزی می‌باشد. بدین معنا که اگر مشتریان در حوزه‌های مختلف کشاورزی از جمله رفتار کارکنان و مدیران، تبلیغات، فرایندهای کاری و... احساس کنند که مبنای اخلاق و اصول اخلاقی رعایت می‌شود، به نوعی به خدمات بانک کشاورزی امیدوار می‌باشند. مفاهیمی که محقق را به این ادراک رساند شامل موارد زیر بودند:

مشعوف شدن مشتری از نوع برخورد کارکنان بانک کشاورزی.

نقش بسزای اخلاق مداری مدیران شعب بانک کشاورزی در ایجاد ادراکات مثبت<sup>۱۱</sup> در ذهن مشتریان و امید آنها به خدمات بانک.

اگر مشتری احترام دریافت کند، به خدمات بانک امیدوارتر خواهد بود.

مشاهده پارتی بازی در ارائه تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند.

نرخ سود بالای تسهیلات، امید مشتری به خدمات بانک کشاورزی را تضعیف می‌کند.

گرایش هرچه بیشتر بانک کشاورزی به بایدها و نبایدهای بانکداری اسلامی<sup>۱۲</sup>، حس اطمینان بیشتری به مشتریان می‌دهد.

تبلیغات<sup>۱۳</sup> بانک کشاورزی در خصوص کیفیت خدمات، باید منطبق با واقعیت باشد، در غیر اینصورت سرخوردگی در مشتری ایجاد می‌کند.

اگر این استبیاط محقق با تحقیقات پیشین مورد قیاس قرار گیرد، مشخص است که این نتیجه‌گیری با نتایج حاصل از برخی تحقیقات صورت گرفته در این حوزه هم راست است. (۱۹-۱۷)

در دسته دوم، مشخص شد که بخشی از امید مشتریان نسبت به خدمات بانک کشاورزی، برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات<sup>۱۴</sup> در بانک کشاورزی می‌باشد. بدین معنا که اگر مشتریان اقدامات بانک کشاورزی در حوزه بهبود کیفیت خدمات را به خوبی درک کنند و از آن آگاهی یابند و احساس کنند که این روند در آینده نیز به صورت مستمر ادامه خواهد داشت، به نوعی به خدمات بانک کشاورزی امیدوار می‌باشند.

مفاهیمی که محقق را به این ادراک رساند شامل موارد زیر بودند:

پیشنهادات مشتریان باید برای بانک کشاورزی اهمیت داشته باشد.

مشتری هنگامی که احساس می‌کند پیشنهاد یا انتقادش شنیده شده، امید به بهبود کیفیت خدمات پیدا می‌کند.

شکایات مشتریان یک شمشیر دولبه است که می‌توان از آن برای ایجاد امید و وفاداری در مشتری استفاده نمود.

عدم رسیدگی به شکایات مشتریان، تخم نالمیدی را در دل آنها می‌کارد.

مشتری باید روند صعودی و مستمر بهبود کیفیت خدمات را در بانک کشاورزی مشاهده تا به آینده خدمات این بانک امیدوار شود.

وقتی مشتری وضعیت فعلی بانک کشاورزی را با پارسال و سالهای قبل از آن مقایسه کند و بهبودی را مشاهده ننماید، چگونه می‌تواند به آینده خدمات این بانک امیدوار باشد.

بانک کشاورزی برای آگاهی بیشتر مشتریان می‌تواند اقداماتی که هر سال در حوزه بهبود خدمات انجام داده است را به شیوه‌های مختلف (تبلیغات رسانه‌ای، پیامک و...) بازگو نموده و برجسته نماید.

مشتری بر اساس مشاهدت و ادراکات خود از روند بهبودی کیفیت خدمات، امیدوار یا نا امید می‌شود.

اگر این استبیاط محقق با تحقیقات پیشین مورد قیاس قرار گیرد، مشخص است که این نتیجه‌گیری با نتایج حاصل از تحقیقات صورت گرفته توسط برخی محققان هم راست است. (۶۵، ۲۰-۲۵)

در دسته سوم، مشخص شد که بخشی از امید مشتریان نسبت به خدمات بانک کشاورزی، برگرفته از نوآوری و مشتری گرایی<sup>۱۵</sup> بانک کشاورزی می‌باشد. بدین معنا که اگر مشتریان اقدامات بانک کشاورزی در حوزه بانکداری نوین (اینترنتی و همراه) را ادراک کرده و آنها را کاربردی تشخیص دهند و همچنین اگر مشتریان احساس کنند که بانک کشاورزی به نیازهای فعلی و آتی آنها بها داده و در پی رفع آنهاست، به نوعی به خدمات بانک کشاورزی امیدوار می‌باشند.

مفاهیمی که محقق را به این ادراک رساند شامل موارد زیر بودند:

همگامی بانک کشاورزی با تکنولوژی‌های روز بانکداری می‌تواند برای مشتریان امیدبخش باشد.

به نظر می‌رسد بانک کشاورزی در ارائه خدمات بانکداری اینترنتی و موبایلی، از رقبا عقب‌تر است.

اگر مبنای طراحی و بهبود خدمات بانک کشاورزی، خواسته‌ها و نیازهای در حال تغییر مشتری باشد، آنگاه می‌توان امیدوار بود که امید به خدمات در مشتریان ایجاد شود.

بانک کشاورزی باید عملاً خود را خدمتگزار مشتریان بداند نه فقط در حرف.

مدیریت کردن ارتباط با مشتریان (قبل، حین و حتی بعد از ارائه خدمات) توسعه بانک کشاورزی، یک راهکار امید آفرین می‌باشد.

اگر این استبیاط محقق با تحقیقات پیشین مورد قیاس قرار گیرد، مشخص است که این نتیجه‌گیری با نتایج حاصل از برخی تحقیقات صورت گرفته هم راست است (۱۲، ۲۰-۲۲، ۲۶، ۳۰-۳۰).

علاوه بر این، در پژوهش حاضر سعی شد تا از طریق رویکرد کمی مدل تحلیل مورد تجزیه و تحلیل قرار گیرد. ماحصل این فرایند، تأیید همه روابط درونی مدل و ساختار کلی آن بود. در نگاره شماره ۳، مدل تحقیق به همراه ضرائب عامل که قدرت روابط درونی آن را نشان می‌دهند ارائه شده است.

بر اساس نتایج حاصل از فازهای کیفی و کمی پژوهش و در جهت تقویت امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی، پیشنهادات زیر به مدیران ارشد این بانک قابل ارائه می‌باشد:

مبناً طراحی و بهبود خدمات در بانک کشاورزی، خواسته‌ها و نیازهای در حال تغییر مشتری باشد.

بانک کشاورزی عملاً خود را خدمتگزار مشتریان بداند نه فقط در حرف و به صورت شفاهی.

نظام مدیریت ارتباط الکترونیکی با مشتریان در بانک کشاورزی کاملاً جدی گرفته و سعی از طریق بهبود این سیستم ارتباطات منسجمی بیشتری با مشتریاً برقرار شود.

در ادامه پیشنهاداتی به محضر محققان آتی این حوزه مطالعاتی تقدیم شده است:

پیشنهاد می‌شود مدل حاصله از این پژوهش در تحقیقات آتی کاملتر شده و متغیرهای دیگری به آن اضافه گردد. این کار کمک می‌کند تا در یک فرایند تکاملی، مدلی ارزشمند در حوزه امید مشتریان به خدمات بانکی کشور مهیا گردد.

علاوه بر این، به محققین آتی پیشنهاد می‌شود مشابه پژوهش صورت گرفته در بانک کشاورزی را در دیگر بانک‌های خصوصی و دولتی فعال در کشور نیز به انجام رسانند تا با تجمعیت دانش حاصل از اینگونه تحقیقات، کم کم شاهد طراحی و جایگزینی مدل‌های بومی و ایرانی به جای مدل‌های عمومی غربی در حوزه امید مشتریان به خدمات بانکی کشور باشیم. این کار، کاملاً در جهت سیاست کلان "الگوی ایرانی اسلامی پیشرفت" می‌باشد که مقام معظم رهبری (مد ظله العالی) نیز بارها بر آن تأکید داشته‌اند.

نوع برخورد کارکنان و مدیران بانک کشاورزی با مشتریان کاملاً محترمانه و بر اساس اصول اخلاقی باشد.

از هرگونه پارتی بازی و تمایز قائل شدن بین مشتریان در ارائه تسهیلات و خدمات بانکی پرهیز گردد.

تا جای ممکن نرخ سود تسهیلات کمتر شوند.

بانک کشاورزی به بایدها و نبایدیهای بانکداری اسلامی کاملاً پاییند باشد.

تبليغات بانک کشاورزی در خصوص کیفیت خدمات، کاملاً منطبق با واقعیت باشد و اغراق در تبلیغات خودداری گردد.

در بانک کشاورزی به پیشنهادات مشتریان اهمیت داده شود.

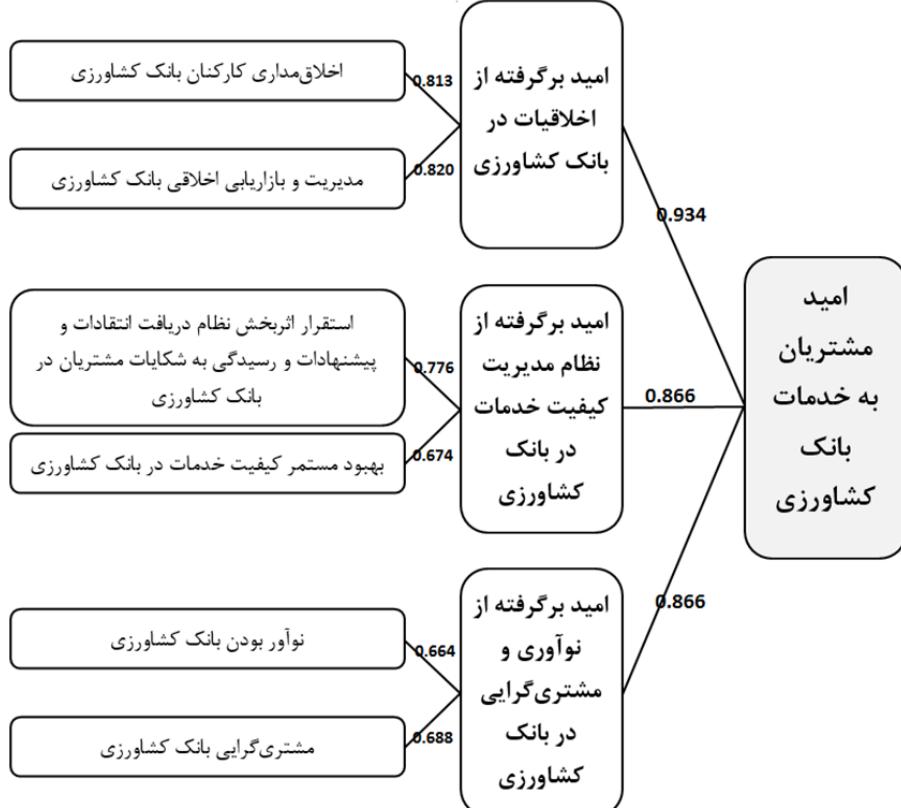
در بانک کشاورزی به موقع و سریع به شکایات مشتریان رسیدگی شده و به آنها بازخور داده شود.

در بانک کشاورزی به مشتریان در خصوص روند صعودی و مستمر بهبود کیفیت خدمات اطلاع رسانی شود.

مکتب بهبود مستمر و مدیریت کیفیت جامع در بانک کشاورزی پیاده‌سازی شود.

بانک کشاورزی به شیوه‌های مختلف (تبليغات رسانه‌ای، پیامک و ...) اقداماتی که هر سال در حوزه بهبود خدمات انجام می‌دهد را برای مشتریان بالقوه و بالفعل خود نمایان سازد.

بانک کشاورزی همگام با تکنولوژی‌های روز بانکداری پیش روید و سعی کند در این زمینه از رقبا عقب نماند.



نگاره ۳: مدل نهایی و برآشش شده تحقیق

## نتیجه‌گیری

بی‌شک مکانیسم‌های درونی و بیرونی زیادی وجود دارد که می‌توانند انگیزه مشتری در انتخاب برنده و تصمیم‌گیری خوبی از آن را تحت تاثیر قرار دهند. امید مشتری یکی از کلیدی‌ترین مولفه‌های شناختی – هیجانی است که انگیزه و نقشه راه را تحت تاثیر قرار می‌دهد. سازمان‌هایی که حس امید را در مشتری زنده نگه می‌دارند بی‌شک قدرت پیشتری در دستیابی به اهداف خود خواهند داشت. بر اساس نتایج به دست آمده از تحقیق حاضر امید مشتریان به خدمات بانک کشاورزی از سه جنبه قابل توصیف می‌باشد: امید برگرفته از اخلاق مداری در بانک کشاورزی، امید برگرفته از نظام مدیریت کیفیت خدمات در بانک کشاورزی، و امید برگرفته از نوآوری و مشتری گرایی بانک کشاورزی.

## ملاحظه‌های اخلاقی

موضوعات اخلاقی همچون؛ سرقت ادبی، رضایت آگاهانه، انتشار چندگانه و ... در پژوهش حاضر مورد توجه قرار گرفته‌اند.

## واژه‌نامه

1. Customer satisfaction	رضایت مشتریان
2. Loyalty of customers	وفادری مشتریان
3. Customer expectations	انتظارات مشتریان
4. Commitment	تعهد
5. Business	بنگاه‌های اقتصادی
6. Customer perceptions	ادرادات مشتریان
7. Bank industry	صنعت بانکداری
8. Ethical components	مولفه‌های اخلاقی
9. Ethics	اخلاق
10. Hope of customers	امید مشتریان
11. Positive perceptions	ادرادات مثبت
12. Islamic banking	بانکداری اسلامی
13. Advertisement	تبلیغات
14. Quality of services management	مدیریت کیفیت خدمات
15. Customer orientation	مشتری گرایی

## References

- Khaldari R. (2018). Study of the components of perceived brand values on the behavioral consequences of customers according to consumer expectations and the moderating variable of customer goals. [M.A thesis]. Tehran: Allameh Amini Higher Education Institute. (In Persian).
- Kavoosi M. (2014). Investigating the factors affecting the success of customer creation in Bank Dey. [M.A thesis]. Tehran: Islamic Azad University, Central Tehran Branch. (In Persian).

- Keshavarzi Bank: A case study of Rudan city. [M.A thesis]. Islamic Azad University, Marvdasht Branch. (In Persian).
25. Nayebzadeh S, Shahbazi P. (2013). Investigating the relationship between risk aversion and brand loyalty with respect to the role of customer trust and feelings in this regard. *Journal of Marketing Management*; 21: 15-28. (In Persian).
26. Abdolhamid MH. (2016). Investigating the effect of marketing activities on the quality of bank-customer relations in Parsian Bank. [M.A thesis]. Tehran: Islamic Azad University, Central Tehran Branch. (In Persian).
27. Zaribaf M, Hoseini SM, Bozorgmehr B. (2011). A Comparative Study of Behavioral Preferences of Electronic and Traditional Banking Users (Case Study: A Survey of Bank Mellat Customers in Semnan Province to Use Electronic Banking Services). *Researcher (Management)*; 8(21): 55-66. (In Persian).
28. Chang HH, Chen SW. (2010). Consumer perception of interface quality, security, and loyalty in electronic commerce. *Inf. Manag.*; 46: 411-417.
29. Li G, Li G, Kambele Z. (2013). Luxury fashion brand consumers in China: perceived value, fashion lifestyle, and willingness to pay. *J. Bus. Res.*; 65: 1516-1522.
30. Chen J, Teng L, Yu Y, Yu X. (2016). The effect of online information sources on purchase intentions between consumers with high and low susceptibility to informational influence. *J. Bus. Res.*; 69: 467-475.
- customers. *Ethics in Science and Technology*; 7 (3):65-77. (In Persian).
17. Sharifi-Ranani H, Hajipor M. (2011). The role of information technology to improve accountability to customers: from the perspective of bank managers and employees. *Ethics in Science and Technology*; 6 (3):22-32. (In Persian)
18. Sabzee A, Hoseini A, Bandarkhani M. (2014). Investigating the factors affecting customer loyalty (case study of Keshavarzi bank). *Quarterly Journal of Industrial Management*; 9: 1-12. (In Persian).
19. Taghavi-Khanghah MM. (2015). Investigating the success factors of re-engineering the marketing process in the banking industry. 3rd International Conference on New Research in Management, Economics and Accounting.
20. Ahmadian-Mazhin Z. (2016). Investigating the factors affecting customers' desire to accept electronic services in Keshavarzi Bank. 1st International Conference on Management and Accounting Techniques.
21. Heidarian A. (2016). The impact of relationship marketing on customers' decisions in using banking services. [M.A thesis]. Naragh: Islamic Azad University, Naragh Branch. (In Persian).
22. Ostovarizadeh F. (2015). Investigating the effect of effective factors on customers' intention to use banking services in Tejarat Bank of Kerman. [M.A thesis]. Kerman Shahid Bahonar University. (In Persian).
23. Dariadel M. (2015). The effect of mental models on the behavior of banking service recipients. [M.A thesis]. Zanjan: Zanjan University. (In Persian).
24. Khadem-Ziarat M. (2014). Investigating the effective factors on customer satisfaction of



