

Identifying the success factors of technology- oriented startups in solving the challenges of iran fintech industrial

Masoumeh Ayeneh 

Department of Entrepreneurship, Faculty of Social Sciences and Education, Razi University, Kermanshah, Iran.

Email: masomehayneh@gmail.com

Bijan Rezaee* 

Department of Entrepreneurship Department, Faculty of Social Sciences, Razi University, Kermanshah, Iran.

Email: b.rezaee@razi.ac.ir

Mahdi hosseinpour 

Department of Entrepreneurship, Faculty of Social Sciences, Razi University, Kermanshah, Iran.

Email: m.hosseinpour@razi.ac.ir

Article Info

Article type:
Research Article

Article history :
Received 28 September 2024
Received in revised form 21
December 2024
Accepted 15 February 2025
Published online 17 February
2025

Keywords:
Banking,business,
Fintech, startup

ABSTRACT

Objective: The main goal of the current research is to identify the success factors of technology-oriented startups in solving the challenges of Iran's fintech industry.

Method: This research has been done in the framework of a mixed approach and using the foundational data method. The collection tool in the qualitative section was selected from the sample by conducting a semi-structured interview. The studied community were experts, members of scientific life and founders of startups in the fintech industry. The purposeful sampling method and the selection of the sample according to the snowball process proceeded until the theoretical saturation was reached and 22 people were selected as the sample. Strauss and Corbin method was used for data analysis in the qualitative part. For the validity and reliability of the questions, the matching method by the members and the intra-subject agreement method were used.

Findings: The findings of the research show that the causal conditions include (focusing on the real needs of customers, the use of advanced technologies,...), the central phenomenon including (the success of technology-oriented startups in solving the challenges of Iran's fintech industry), the background conditions including (governance support and creating appropriate business environment, development of talents and specialized human resources, ...), intervening conditions including (governance and legal support, development of specialized human resources, ...), strategies including (improving the technological capabilities of startups in the field of fintech, creating specialized capital markets for Attracting investment,...), the consequences include (development and sustainable growth of fintech industry in Iran, improving the quality and efficiency of financial and payment services,...). AHP technique has been used to analyze the data in the quantitative part of the paired scale.

Conclusion: The results of this section indicate that the creation of specialized capital markets to attract investment with (0.951) has the highest score and the implementation of programs to attract and retain technologist talents with (0.147) have received the lowest score.

Cite this article: Ayeneh, M., Rezaee, B., & Hosseinpour, M. (2025). Identifying the success factors of technology- oriented startups in solving the challenges of iran fintech industrial . *Journal of Entrepreneurship and Innovation Research*, 3(4), 39-62. <https://doi.org/10.22034/eir.2025.482832.1112>



© The Author(s).

Publisher: Scientific Association of Entrepreneurship & Innovation in IRAN.

شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران

معصومه آیینه

گروه کارآفرینی، دانشکده علوم اجتماعی و تربیتی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران. رایانامه: masomehayneh@gmail.com

بیژن رضایی

گروه کارآفرینی، دانشکده علوم اجتماعی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران. رایانامه: b.rezaee@razi.ac.ir

مهدی حسین پور

گروه کارآفرینی، دانشکده علوم اجتماعی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران. رایانامه: m.hosseinpour@razi.ac.ir

اطلاعات مقاله	چکیده
نوع مقاله: مقاله پژوهشی	هدف: هدف اصلی پژوهش حاضر شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران است.
تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۷/۷	روش: این پژوهش در چارچوب رویکرد آمیخته و با به‌کارگیری روش داده بنیاد صورت گرفته است. ابزار گردآوری در بخش کیفی با انجام مصاحبه نیمه ساختاریافته از نمونه انتخاب شد. جامعه مورد مطالعه، خبرگان (کارشناسان)، اعضای هیات علمی و بنیان‌گذاران استارت‌آپ‌ها در صنعت فین تک بودند. روش نمونه‌گیری به صورت هدفمند و انتخاب نمونه طبق فرایند گلوله برفی تا رسیدن به اشباع نظری پیش رفت و ۲۲ نفر به عنوان نمونه انتخاب شدند. برای تحلیل داده‌ها در بخش کیفی از روش استراوس و کوربین استفاده شد. جهت روایی و پایایی سوالات از روش تطبیق توسط اعضا و روش توافق درون موضوعی استفاده شد.
تاریخ بازنگری: ۱۴۰۳/۱۰/۱	یافته‌ها: یافته‌های پژوهش نشان می‌دهد که شرایط علی شامل (تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان، به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته، ...)، پدیده محوری شامل (موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران)، شرایط زمینه‌ای شامل (حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب و کار مناسب، توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص، ...)، شرایط مداخله‌گر شامل (حمایت حاکمیتی و قانونی، توسعه نیروی انسانی متخصص، ...)، راهبردها شامل (ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌ها در حوزه فین تک، ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری، ...)، پیامدها شامل (توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران، بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت، ...) می‌باشد. برای تجزیه و تحلیل داده‌ها در بخش کمی از مقیاس زوجی (دوتایی) با تکنیک AHP استفاده شده است.
تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۱۱/۱۵	نتیجه‌گیری: نتایج این بخش حاکی از است که ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری با (۰/۹۵۱) بالاترین امتیاز و اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادها (۰/۱۴۷) کمترین امتیاز را به خود اختصاص داده‌اند.
تاریخ انتشار: ۱۴۰۳/۱۱/۲۹	
کلیدواژه‌ها: استارت‌آپ، بانکداری، فین تک، کسب و کار.	

استناد: آیینه، معصومه، رضایی، بیژن، و حسین پور، مهدی (۱۴۰۳). شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران، پژوهش‌های کارآفرینی و نوآوری، ۳(۴)، ۳۹-۶۳.

مقدمه

در شرایط کنونی، استارت‌آپ‌های فناوری موفق تبدیل به موتور رشد اقتصاد اطلاعاتی و اقتصاد اینترنتی شده‌اند و توسعه اخیر اکوسیستم‌های استارت‌آپ در سراسر جهان، نتایج چشمگیری در آینده اقتصاد جهانی خواهد داشت. در بخش دولتی کشورهای پیشرفته، بیش از ۳۰ سال است که توسعه مراکز رشد کسب‌وکارها به‌عنوان سیاست و راهکاری پرطرفدار برای پرورش کارآفرینی و در نتیجه، توسعه پایدار از طریق ایجاد شغل مطرح شده‌اند و فعالیت این مراکز در رشد اقتصادی مانند کاتالیزور عمل می‌کند (پرومر و همکاران، ۲۰۲۰)^۱. به دلیل اهمیت زیاد و استفاده روزافزون از فناوری‌های نوین، کسب‌وکار بانکی شکل دیگری به خود گرفته است و به‌عنوان بخشی جدایی‌ناپذیر از بانکداری تبدیل شده است، از یکسو بانک‌ها برای بازبینی و نوآوری مدل کسب‌وکار خود در حال افزایش تعامل و همکاری با کسب‌وکارهای نوآورانه، استارت‌آپ‌ها و شرکت‌های دانش‌بنیان می‌باشند و از سوی دیگر سیستم بانکداری به لطف این بازیگران خالق و جدید در حال تغییر و رشد است که هم می‌تواند به‌عنوان یک تهدید برای بانکداری سنتی محسوب شود و هم با عملکرد مناسب و انعطاف‌پذیری به یک فرصت تبدیل شود (رومانوا و کادینشا، ۲۰۱۶)^۲. صنعت فین تک در ایران، صنعتی نوظهور بوده و چند سالی است که به حوزه‌های بانکی کشور راه یافته است. روند افزایش حضور و استفاده از فناوری‌ها در عرصه‌های مختلف جهانی کاملاً مشهود است و بخش‌هایی از این فرایند جهانی به ایران نیز سرایت کرده است. در تیرماه سال ۱۳۹۸ تفاهم‌نامه دوجانبه برای تسهیل فعالیت استارت‌آپ‌های فعال حوزه بانکی کشور بین ستاد توسعه فناوری‌های اقتصاد دیجیتال و هوشمند سازی معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری و شرکت فراپوم به‌عنوان نخستین پلتفرم بانکداری باز کشور امضا شد که مهم‌ترین هدف این شرکت از فعالیت در عرصه اقتصادی کشور، گذر از بانکداری سنتی که بیشتر مبتنی بر جذب منابع و سود سپرده است به بانکداری مبتنی بر کارمزد برای اکوسیستم بانکداری، پرداخت و فین تک کشور است، در برنامه ششم توسعه نیز به موضوع تأمین مالی و توسعه ابزارهای مالی توجه گردیده است و فعالان حوزه مالی و بانکی را بر آن داشته است که در راستای تحقق نوآوری و توسعه خدمات خود در جهت حمایت از استارت‌آپ‌های فین تک گام بردارند، اما باید توجه داشت که رشد و گسترش استارت‌آپ‌های فین تک تحت تأثیر عوامل اقتصادی، سیاسی و همچنین تصمیم نهادهای قانونی و سیاست‌گذار است و همچنان مشکلات عمده‌ای در مسیر توسعه آن‌ها قرار دارد (مروت و نظری زاده، ۱۴۰۱). تاکنون تحقیقات زیادی به مباحث پیاده‌سازی و ارزیابی استارت‌آپ‌ها پرداخته‌اند (رادوسی و فیلیپ، ۲۰۲۱^۳؛ رحمان سرشت و همکاران، ۱۳۹۹؛ شهرکی مقدم و فارسیجانی، ۱۴۰۱). اما در اقتصاد جهانی، استارت‌آپ‌ها به‌عنوان بازیگران توسعه در اقتصاد در نظر گرفته می‌شوند. دلیل اهمیت این موضوع، نقش آن‌ها در رشد اقتصادی و ایجاد اشتغال در سطح ملی، منطقه‌ای و صنعتی می‌باشد. بر اساس برخی برآوردها تا سال ۲۰۲۵ فین تک‌ها رشد ۷/۳ تریلیون دلاری را در تولید جهانی نسبت به سال ۲۰۱۵ رقم خواهند زد (مروت و نظری زاده، ۱۴۰۱). استارت‌آپ‌های فین تک گرچه در کاهش هزینه‌ها و ارائه خدمات نوین و مشتری مداری نسبت به بانک‌های سنتی بهتر عمل می‌کنند اما همچنان در برخی موارد از حوزه‌های مهم مانند اعتمادسازی نتوانسته‌اند نسبت به بانک‌های سنتی پیشی بگیرند (کوشش کرد شولی و همکاران، ۱۴۰۰). با این وجود در حوزه استارت‌آپ‌های مالی مخصوصاً در حوزه نظام‌های پرداخت پیشرفت‌های قابل توجهی صورت پذیرفته است و حدود پانصد هزار کسب‌وکار خانگی از خدمات شرکت‌های نوپای این حوزه بهره می‌برند (محقق و همکاران، ۱۳۹۸). موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در صنعت فین تک ایران به عوامل متعددی بستگی دارد. یکی از چالش‌های اصلی، عدم دسترسی به سرمایه‌گذاری است که مانع رشد این استارت‌آپ‌ها می‌شود. قوانین و مقررات سخت‌گیرانه نیز می‌تواند مانع نوآوری و توسعه کسب‌وکارها شوند، در حالی که فرهنگ و پذیرش فناوری در جامعه هنوز نیاز به تقویت دارد. علاوه بر این، زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و ارتباطات در ایران هنوز به سطح مطلوب نرسیده و این موضوع می‌تواند تأثیر منفی بر عملکرد استارت‌آپ‌ها داشته باشد. همچنین، رقابت با بازیگران سنتی مانند بانک‌ها و مؤسسات مالی و نیاز به نوآوری مداوم از دیگر چالش‌ها هستند. به‌طور کلی، برای موفقیت این استارت‌آپ‌ها، لازم است چالش‌های موجود شناسایی و راهکارهای مناسبی برای آن‌ها ارائه شود تا اکوسیستم حمایتی و زیرساخت‌های لازم برای رشد و توسعه فراهم گردد. اما پژوهشی که به شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل

1. Prommer & et.al

2. Romanova & Kudinska

3. Radácsi & Filep

چالش‌های صنعت فین تک ایران، پرداخته باشد صورت نپذیرفته است؛ که همین امر باعث تشویق محقق به انجام پژوهش حاضر شد. بنابراین ما به دنبال پاسخ به این سؤال هستیم که چه عواملی باعث موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران می‌شوند؟

مبانی نظری و پیشینه پژوهش

در دنیای کسب و کار امروزی که تغییر و عدم اطمینان از اجزای لاینفک آن هستند، استمرار و تداوم حیات کسب و کار در زمان بروز یک اختلال یا بحران نیازمندترمیم سریع و بازگشت به حالت تعادل است (کلابی، ۱۴۰۲). با ظهور فناوریهای جدید در تولید و ارتباطات، تحولاتی در روشهای تولید و توزیع ساختار تشکیلاتی کسب و کارها پدید آمده که عموماً بر اهمیت واحدهای کوچک و متوسط افزوده است. علیرغم اهمیت بالای کسب و کارها در توسعه کشورها، اما آنطور که شایسته است به رشد و توسعه آنها توجه نشده است (محمدکاظمی و همکاران، ۱۴۰۰). استارت‌آپ‌های با استفاده از فناوری جدید و ایجاد ظرفیت بالا برای جذب سرمایه انسانی تحصیل کرده، بستر مناسبی را برای اشتغال، درآمدزایی، افزایش رفاه و دسترسی به فناوری‌های نوین فراهم کرده اند. اما تجربه عملی و دانش علمی در این زمینه نشان می‌دهد که علیرغم نرخ بالای ورود به این رشته، میزان موفقیت پایین است. آمارهای مربوط به میزان شکست آنها نیز به وضوح این موضوع را تایید می‌کند. در پایان سال ۲۰۱۹، میزان شکست استارت‌آپ‌های با فناوری پیشرفته حدود ۹۰ درصد بود. تحقیقات نشان می‌دهد که ۲۱٫۵ درصد از این استارت‌آپ‌ها در سال اول، ۳۰ درصد در سال دوم، ۵۰ درصد در سال پنجم و ۷۰ درصد در سال دهم فعالیت شکست می‌خورند (نفیسی و محمد کاظمی، ۲۰۲۴). سرعت و زمان عوامل مهمی در موفقیت یک استارت‌آپ هستند. هر چه دیرتر مدل کسب و کار موردنظر را کشف شود شانس اینکه رقیب زودتر به نتیجه برسند و همچنین صبر، حوصله، انرژی و توان مالی گرداننده یا گردانندگان آن به سر رسد، بیشتر است (رحمان سرشت و همکاران، ۱۳۹۹).

نسل جدیدی از استارت‌آپ‌های حوزه فین‌تک همراه با انعطاف پذیری، امنیت، کارایی و فرصتهای بیشتر، با هدف نفوذ به قلب صنعت مالی و بانکداری به سرعت در حال شکل‌گیری و رشدند. بسیاری از کارشناسان و تحلیلگران، آینده صنعت بانکداری را در گرو رشد فین تکها میدانند و به همین علت تمایل به سرمایه‌گذاری در این حوزه افزایش چشمگیری داشته است (روحانی راد، ۱۳۹۹). استارت‌آپ‌های فین تک گرچه در کاهش هزینه‌ها و ارائه خدمات نوین و مشتری مداری نسبت به بانک‌های سنتی بهتر عمل می‌کنند اما همچنان در برخی موارد از حوزه‌های مهم مانند اعتمادسازی نتوانسته‌اند نسبت به بانک‌های سنتی پیشی بگیرند. با این وجود در حوزه استارت‌آپ‌های مالی مخصوصاً در حوزه نظام‌های پرداخت پیشرفت‌های قابل توجهی صورت پذیرفته است و حدود پانصد هزار کسب و کار خانگی از خدمات شرکت‌های نوپای این حوزه بهره می‌برند (مروت و نظری زاده، ۱۴۰۱).

فناوری مالی یا فین تک، استفاده از فناوری برای ساده و خودکار کردن ارائه خدمات مالی است و با تغییر رویکرد سنتی، ارائه خدمات به جذب بهتر منابع مالی در جامعه منجر می‌شود (ادیابونوا و تیلوانی، ۲۰۲۲). فین تک یکی از بخش‌های در حال ظهور در انقلاب صنعتی چهارم است که پلتفرم مالی سنتی بانک‌ها و مؤسسات مالی را تغییر داده است. قلمرو فین تک بسیار گسترده است و تقریباً تمامی جنبه‌های سیستم مالی را پوشش می‌دهد (باندی، ۲۰۱۹). این شرکت‌ها تلاش می‌نمایند با کاربرد فناوری، خدمات مالی را کارآمدتر کنند (لی و جی، ۲۰۱۸). با این حال الگوهای کسب و کار فین تک عبارت است از الگوی کسب و کار پرداخت، الگوی کسب و کار مدیریت ثروت، الگوی کسب و کار تأمین مالی، الگوی کسب و کار وام، الگوی کسب و کار بازار سرمایه و الگوی کسب و کار خدمات (سوریانو و همکاران، ۲۰۲۰). فین تک مزایایی از جمله دسترسی سریع‌تر و کاهش هزینه‌های ارائه خدمات مالی را به دنبال داشته و کارایی مؤسسات مالی و کیفیت خدمات آن‌ها را افزایش می‌دهد (نگ و پن، ۲۰۲۲). فین تک‌ها با بهره‌گیری از فناوری‌ها

1. Nafisi & Mohammadkazemi

2. Ediagbonya & Tioluwani

3. Bhandari

4. Lee & Jae

5. Suryono & et.al

6. Ng & Pan

و نوآوری‌های مالی متأثر از هوش مصنوعی، علم تحلیل داده‌ها، اینترنت اشیا و بانک چین، به شخصی‌سازی خدمات مالی پرداخته و رضایت مشتریان را از طریق تنوع خدمات، سرعت، چابکی و سهولت ارتقا می‌دهند (ریمر و همکاران، ۲۰۱۷)^۱. امروزه فین تک به‌عنوان یکی از اصطلاحات فنی در حال ظهور با طبقه‌بندی متمایز که عمدتاً طیف وسیعی از خدمات را در بخش فناوری مالی برای شرکت‌ها و سازمان‌ها مهیا می‌سازد در نظر گرفته می‌شود که با توجه به ماهیت خود نسبت به بهبود کیفیت خدمات مالی با استفاده از فناوری اطلاعات در قالب برنامه‌های کاربردی اقدام می‌کند (سوریانو و همکاران، ۲۰۲۰)^۲.

رشد مستمر و پایدار سرمایه‌گذاری همواره به فرآیند توسعه فین تک و زمینه‌های مربوط به آن اعم از شبکه‌های تلفن همراه، کلان داده، مدیریت اعتماد، رایانش ابری و فن‌های تحلیل داده نیرویی مضاعف داده است. توجه عموم نسبت به فین تک با توجه به محرک‌هایی از قبیل توسعه فنی، انتظارات نوآوری تجاری، الزامات صرفه‌جویی در هزینه و تقاضای مشتریان بیش‌ازپیش شده است و به همین دلیل فین تک برای شرکت‌های مالی به‌عنوان یکی از حوزه‌های اصلی رقابت تبدیل شده است (برگ و همکاران، ۲۰۲۲)^۳. راه‌اندازی، رشد، ثبات و توسعه استارت‌آپ‌ها به طور مستقیم تحت تأثیر این عوامل است.

مرحله اولیه تأمین سرمایه استارت‌آپ، مرحله کشت ایده است. در این مرحله، تأمین سرمایه ایده باعث می‌شود استارت‌آپ بتواند به رشد خود ادامه دهد. این سرمایه از طریق خود ایده پردازان، سرمایه‌گذاران فرشته یا روش‌های دیگر مانند سرمایه‌گذاری جمعی تأمین می‌شود. استارت‌آپ‌ها در مراحل بعدی رشد، به دلیل نبود دارایی‌های مشهود یا اعتبار کافی، نمی‌توانند از منابع وام‌دهنده مانند بانک‌ها استفاده کنند. بنابراین باید به دنبال سرمایه‌گذاران ریسک‌پذیر یا جسور باشند که حاضر به حمایت مالی و مشاوره در زمینه‌های مختلف باشند (شهرکی مقدم و فارس‌جانی، ۱۴۰۱).

ملکی و همکاران (۱۴۰۲)، با ارائه الگویی برای شناسایی و مدیریت چالش‌های فناوری مالی در حوزه پرداخت در ایران دریافتند که اصلاح نظام کارمزد به‌گونه‌ای که منافع همه ذینفعان در نظر گرفته شود و قانون‌گذاری بانک مرکزی به‌عنوان تنظیم‌گر اصلی برای کاهش بی‌نظمی ناشی از اصلاح نظام کارمزد، از مهم‌ترین راهکارهای مدیریت چالش نظام کارمزد است. مشخص بودن نهاد تنظیم‌گر برای جلوگیری از اعمال سیاست‌های موازی و توسعه سند باکس تنظیم‌گری برای فین تک‌های حوزه پرداخت، از جمله راهکارهای مدیریت چالش تنظیم‌گری است. استفاده از خدمات مراکز آ‌پا به مدیریت چالش امنیت کمک می‌کند.

عربیون و همکاران (۱۴۰۲)، در چابک سازی نوآوری در مدل کسب و کار با تمرکز بر تجربه مشتری در کسب و کارهای نوپا نتایج نشان داد توجه به تجربه مشتری می‌تواند کمک بسیار زیادی به کسب و کارها در رقابت‌های شدید کند و باعث پیشروی کسب و کارها شود؛ اما مهم است که اجرای موفقیت آمیز این رویکرد مستلزم درک قوی از فرصت‌ها و چالش‌های پیاده سازی آن و توانایی تجزیه و تحلیل و استفاده مؤثر از داده‌های مشتری است.

مروت و نظری‌زاده (۱۴۰۱)، سناریوهای استارت‌آپ‌های صنعت فین تک و بانکداری ایران در افق ۱۴۱۰ با استفاده از تحلیل اثرات متقاطع دریافتند که ۴ سناریوی سازگار و محتمل در ارتباط با آینده استارت‌آپ‌های فین تک شامل فتح قلمرو (تسلط کامل استارت‌آپ‌ها)، رقابت در تسخیر صنعت (رقابت و استارت‌آپ‌ها)، درجا ماندگان (عدم استقبال زیاد کاربران و صنعت بانکداری از استارت‌آپ‌ها) و مرگ تدریجی یک رویا (ناکامی استارت‌آپ‌ها) استخراج و توصیف شده است. پس از روایت سناریوها و از طریق یافته‌های موجود در پنل خبرگان و جمع بندی آن‌ها، تلاش شد توصیه‌های راهبردی در خصوص آینده استارت‌آپ‌ها فین تک برای مدیران و سیاستگذاران مربوطه ارائه شود.

محمد کاظمی و همکاران (۱۴۰۱) نتایج حاصل از شناسایی و رتبه بندی عوامل آمیخته بازاریابی خدمات در صنعت بانکداری ایران با تاکید بر خدمات مالی و سرمایه گذاری (با استفاده از تکنیک دیمتل) حاکی از آن است که در صنعت بانکداری با توجه به شباهت بسیار زیاد محصولات و خدمات بانک‌ها به یکدیگر، این عامل در رتبه آخر قرار گرفته است و عواملی همچون قیمت و نحوه رفتار کارکنان و همچنین میزان آگاهی آنها نسبت به قوانین، از مهمترین عوامل در این صنعت می‌باشد.

1. Riemer & et.al

2. Suryono & et.al

3. Berg & et.al

بندریان و همکاران (۱۴۰۰)، در چارچوب مفهومی تدوین راهبرد تجاری‌سازی نوآوری فناورانه بر اساس دیدگاه مبسوط به تجاری‌سازی در استارت‌آپ‌ها فناورانه حوزه بالادستی صنعت نفت، دریافتند که در چارچوب به‌دست‌آمده برای تدوین راهبرد تجاری‌سازی نوآوری فناورانه برای استارت‌آپ‌ها فناورانه در حوزه بالادستی صنعت نفت، گزینه‌های راهبردی شامل استقلال، اتحاد یا فروش سهام، فروش اطلاعات و روابط و خروج از بازار احصاء شد. گزینه‌های درج‌شده به ترتیب پایداری و تحت کنترل بودن درآمد، لیست شدند؛ بدین ترتیب که الزامات و شرایط گزینه‌ها به ترتیب صعودی، بیشتر می‌شود. محرکه‌های زیادی برآمده از درون و بیرون از سازمان، ناشی از محدودیت‌ها، مسائل و فرصت‌ها سبب تغییر شرایط برای تجاری‌سازی می‌شوند که مفهوم نوسازی راهبرد را به ذهن متبادر می‌کند. این محرک‌ها در چارچوب ارائه‌شده شناسایی و جانمایی گردیدند.

نفیسی و محمد کاظمی^۱ (۲۰۲۴) ارائه یک مدل نوآوری باز برای استارت آپ های با فناوری پیشرفته در واحد صنایع مرتبط با فناوری اطلاعات دریافتند نتایج نشان داد که مدیریت استراتژیک نوآوری باز، سرمایه گذاری و تأمین مالی و زیرساخت فناوری اطلاعات بر توسعه فناوری در خدمات و محصولات و رهبری نوآورانه تأثیر می‌گذارد. رهبری نوآورانه و توسعه فناوری بر مدیریت دانش و انسان تأثیر دارد. توانمندسازی منابع و منجر به مشارکت استارت آپ ها در نوآوری باز و ارتقای شایستگی استارت آپ ها شود. از طریق بهبود شایستگی و مشارکت استارت آپ های پیشرفته، در نهایت می‌توان به نوآوری باز دست یافت.

پرچیدی و همکاران^۲ (۲۰۲۲)، با بررسی آیا اثرگذاری، استارت‌آپ‌های چندجانبه دیجیتال نوآورانه ایجاد می‌کند؟ بررسی رفتار کارآفرینانه در نوآوری پایدار باز مبتنی بر پلتفرم به این نتیجه رسیدند که بین اثرگذاری متمرکز بر ارتقا و فرآیند نوآوری پایدار باز ارتباط وجود دارد. این ارتباط به‌ویژه هنگامی که به ترکیب ظرفیت جذب و شیوه‌های مدیریت جمعیت یا جوامع می‌رسد، قوی است. از سوی دیگر، تأثیرگذاری متمرکز بر پیشگیری، تأثیر ناچیزی را نسبت به فرآیند نوآوری پایدار باز در زمینه راه‌اندازی دیجیتال نشان میدهد.

فان و همکاران^۳ (۲۰۲۰)، با توجه به رشد قابل ملاحظه فین تک‌ها در اندونزی، به بررسی نحوه تأثیرگذاری فین تک‌ها بر عملکرد بانک‌ها پرداختند. نتایج نشان داد رشد فین تک‌ها در اندونزی بر عملکرد بانک‌ها تأثیر منفی داشته است. آن‌ها معتقدند همکاری و تعامل میان مؤسسه‌های فین تک و مؤسسه‌های سنتی، نیازمند ایجاد زیرساخت مناسب و تحول در نگرش مدیران و کارکنان است. سوریانو و همکاران^۴ (۲۰۲۰)، به شناسایی چالش‌ها و روندهای فناوری مالی پرداختند. پژوهش از مرور نظام‌مند برای استخراج چالش‌ها استفاده کرده است. از جمله چالش‌های استخراج‌شده می‌توان به قوانین و مقررات، سیاست‌های مالی، سواد مالی، نظارت، حفاظت از داده‌های شخصی، مدیریت مشتری، مدیریت خطر، تعامل و همکاری میان بانک و فین تک‌ها، امنیت زیرساخت‌ها و سیستم پرداخت و غیره اشاره کرد.

ورس و همکاران^۵ (۲۰۱۹)، به بررسی موفقیت‌ها و چالش‌های استارت‌آپ‌های فین تک با استفاده از تکنیک‌های نظریه مبنایی پرداختند و با مصاحبه با ۱۰ نفر از مدیران ارشد و اجرایی استارت‌آپ‌ها و ۸ سرمایه‌گذار در این زمینه، ۱۵ عامل کلیدی، شامل ۹ عامل عمومی از قبیل: کارآفرین، تیم، سرمایه، تناسب محصول و بازار، ایده و اجرا، یادگیری مداوم، استفاده مشتری، بین‌المللی کردن و شبکه‌سازی و ۶ عامل ویژه فین تک از قبیل: مزیت فناوری، اطلاع و آگاهی نسبت به قوانین و مقررات، تمرکز بر روی مدل‌های B2B، مشارکت‌های ضروری، پتانسیل رشد و گزینه‌های خروج سرمایه‌گذاران ریسک‌پذیر شناسایی شدند.

روش پژوهش

با توجه به اینکه هدف این پژوهش شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران است سعی بر آن است تا حد امکان نتایج به‌دست‌آمده منطبق با موضوع تحقیق باشد، بر این اساس از مطالعه حاضر از نظر رویکرد آمیخته استفاده شده است که در بخش کیفی از روش داده بنیاد با رهیافت نظام‌مند استراوس و کوربین و سپس در بخش کمی

1. Nafisi & Mohammadkazemi

2. Prijadi & et.al

3. Phan & et.al

4. Suryono & et.al

5. Werth & et.al

برای رتبه‌بندی عوامل از مقیاس زوجی (دوتایی) با تکنیک AHP استفاده شد که از نظر نوع هدف کاربردی است. جهت کدگذاری داده‌ها و تدوین الگوی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک از روش گراند تئوری استفاده شد. ابتدا با استفاده از مطالعات کتابخانه‌ای و انجام مصاحبه‌های نیمه ساختاریافته اقدام به جمع‌آوری داده‌های کیفی شد. جامعه مورد مطالعه این پژوهش شامل خبرگان (کارشناسان)، اعضای حیات علمی و بنیان‌گذاران استارت‌آپ در صنعت فین تک بود. از آنجایی که خبرگان و صاحب‌نظران که در حوزه موضوع تحقیق تسلط داشته باشند به وضوح قابل‌شناسایی نیستند از این رو از روش نمونه‌گیری هدفمند و گلوله برفی استفاده شد.

در ابتدا تمرکز بر افرادی هست که آگاهی بیشتری نسبت به موضوع پژوهش داشته باشند. علاوه بر این روش، در ادامه از افراد مورد مصاحبه خواسته خواهد شد تا خبره‌های دیگری را که در این زمینه صاحب‌نظر هستند معرفی نمایند که اشاره به نمونه‌گیری گلوله برفی در پژوهش‌های کیفی دارد. بر همین اساس در این پژوهش ۲۲ نفر به‌عنوان نمونه انتخاب شدند و روش نمونه‌گیری تصادفی ساده می‌باشد.

ابتدا با مرور کتب و مطالعات نظری مرتبط و برگزاری جلسات با اساتید راهنما و مشاور، سؤالات مصاحبه تدوین و مورد بازبینی قرار گرفت. پس از مشخص شدن سؤالات و جامعه آماری وقت مصاحبه از طریق تماس تلفنی هماهنگ، و مصاحبه انجام شد. مدت زمان انجام مصاحبه بین ۴۰ الی ۹۰ دقیقه بود. زمانی که داده‌ها در مصاحبه روند تکراری پیدا کردند، فرایند جمع‌آوری داده‌ها پایان یافت. در مصاحبه بیست و دوم اطمینان حاصل شد که داده‌ها تکراری بوده و انجام مصاحبه‌ها در این مرحله متوقف شد. سؤالات به صورت ساده و شفاف بیان می‌شد و در صورت لزوم با گنجاندن توضیحاتی، منظور و هدف پژوهشگر از طرح این سؤال به اطلاع مصاحبه‌شوندگان می‌رسید تا از تداخل با سایر موضوعات مشابه که مورد نظر پژوهشگر نبود، جلوگیری شود. همچنین جهت بررسی عمیق‌تر داده‌های پژوهش از روش مطالعه مکرر، مقایسه مستمر داده‌ها، خلاصه‌سازی و دسته‌بندی اطلاعات استفاده گردید. در مرحله دوم، مطالب گردآوری‌شده، دسته‌بندی و اطلاعات مرتبط با موضوع پژوهش از متن مصاحبه‌ها استخراج و کدگذاری شدند. در این بخش به منظور کدگذاری و تحلیل اطلاعات، از روش مقایسه مداوم استراوس و کوربین^۱ استفاده شد. جهت دستیابی به روایی^۲، سعی شد از مشاوران و کارشناسان صاحب‌نظر در زمینه‌ی استارت‌آپ‌ها استفاده گردد تا اعتبار پاسخ‌ها مورد تأیید قرار گیرد. و برای تعیین پایایی^۳، از راهبرد تأیید همکاران پژوهشی (دو کدگذار) استفاده شد.

همراه با جمع‌آوری داده‌های کیفی از طریق مصاحبه‌های انفرادی، سعی شد جنبه‌های اخلاقی پژوهش از جمله کسب رضایت افراد مصاحبه‌شونده، اجتناب از هرگونه سوء اثر بر شرکت‌کنندگان، ناشناخته ماندن نام و نشان افراد و اصل محرمانه بودن داده‌ها و اطلاعات رعایت شود.

با استخراج کدها نوبت به تهیه سؤالات پرسشنامه توسط محقق می‌رسد که جامعه آماری شامل صاحبان کسب و کارها، کارکنان حوزه فین تک و مدیران بانکداری موجود و دخیل در صنعت استارت‌آپ‌های حوزه فین تک بودند. برای روش نمونه‌گیری از روش نمونه‌گیری تصادفی استفاده شده است که طبق فرمول کوکران ۳۸۴ نفر به عنوان نمونه انتخاب شدند. به دلیل استفاده از مقیاس زوجی و پرسشنامه این پژوهش از نوع بسته است. روایی پرسشنامه توسط محققان مورد تأیید و پایایی آن از طریق ضریب آلفای کرونباخ محاسبه شد. برای تجزیه و تحلیل داده‌ها، از مقیاس زوجی (دوتایی) با تکنیک AHP استفاده شده است.

^۱ - Strasus & Corbin

^۲ - Validity

^۳ - Reliability

یافته‌ها

یافته‌های توصیفی

جدول ۱: جمعیت شناختی پژوهش

درصد	فراوانی	
سن		
۰/۱۳	۳	۲۰ تا ۳۰ سال
۰/۳۲	۷	۳۰ تا ۴۰ سال
۰/۲۷,۵	۶	۴۰ تا ۵۰ سال
۰/۲۷,۵	۶	بیشتر از ۵۰ سال
جنسیت		
۰/۷۲,۵	۱۶	مرد
۰/۲۷,۵	۶	زن
تحصیلات		
۰/۰۴۵	۱	فوق دیپلم
۰/۲۲,۵	۵	لیسانس
۰/۴۱	۹	فوق لیسانس
۰/۳۲	۷	دکتر
جایگاه سازمانی		
۰/۳۶,۳	۸	مالک کسب و کار
۰/۱۸,۲	۴	مدیر مالی شرکت
۰/۱۸,۲	۴	بانکداری
۰/۱۸,۲	۴	هیات علمی
۰/۰۹۱	۲	سایر

در جدول شماره ۱ اطلاعات جمعیت شناختی پاسخ‌دهندگان آورده شده است: با توجه به نتایج مندرج جنسیت افراد حاضر در این پژوهش معادل ۱۶ نفر با ۰/۷۲,۵ درصد مرد و مابقی زن بودند؛ همچنین ۰/۴۱ درصد از افراد شرکت‌کننده در پژوهش دارای تحصیلات کارشناسی ارشد بودند و بیشترین دامنه سنی مربوط به ۳۰ تا ۴۰ سال با ۰/۳۲ درصد بودند؛ بیشترین جایگاه سازمانی مربوط به مالکان کسب و کار با ۰/۳۶,۳ بودند.

تجزیه و تحلیل داده‌ها

روش داده بنیاد یا گراند تئوری یک شیوه پژوهش کیفی است که پژوهش را هرگز از یک نظریه شروع نمی‌کنند و بعد آن را به اثبات برسانند؛ بلکه پژوهش از یک دوره مطالعاتی شروع و فرصت داده می‌شود تا آنچه متناسب و مربوط به آن است خود را نشان دهد. راهبرد پژوهشی نظریه داده بنیاد، روشی کیفی و نظام‌مند است که با خلق یک نظریه به تبیین فرآیند کنش یا کنش متقابل در یک موضوع خاص می‌پردازد (بیرکس و میلز، ۲۰۱۲)^۱. نام‌گذاری این روش به «نظریه پردازی داده بنیاد» به آن دلیل بوده است

که نظریه‌هایی که در مورد مسائل مورد پژوهش ایجاد می‌شوند، نه با تکیه بر نظریه‌های قبلی، بلکه با تکیه بر داده‌های بدست آمده متبلور می‌شوند. بر این اساس، نظریه داده بنیاد برای آزمودن نظریه‌هایی که از پیش ایجاد شده بکار نمی‌رود، بلکه همانند قوم‌نگاری، برای تولید جدید کاربرد دارد (اگار، ۱۹۹۶). در سال ۱۹۹۰ استراوس و کوربین شکل کلی این روش را طرح ریزی کردند که تفصیل و عملی سازی آن نیز در سال ۱۹۹۸ توسط همسن انجام شد. بر اساس طرح استراوس و کوربین، تحلیل داده‌های کیفی در سه مرحله کدگذاری باز، کدگذاری محوری و کدگذاری انتخابی انجام می‌شود تا از نتیجه این مراحل یک الگوی منطقی از تئوری ایجاد شده ارائه گردد (دانایی فرد و امامی، ۱۳۸۶).

به منظور دستیابی به هدف تحقیق، سؤال پژوهش به این صورت آورده شد:

"چه عواملی باعث موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران می‌شوند؟"

جهت بررسی و پاسخ به این سؤال، پس از جمع‌آوری، تنظیم و سازمان‌دهی داده‌های حاصل از انجام هر مصاحبه و بر اساس روش مقایسه مداوم استراوس و کوربین، در خصوص استخراج کلمات و نکته‌های کلیدی در قالب شاخص، از متن مصاحبه اقدام گردید. برای این منظور داده‌های گردآوری شده از طریق مصاحبه، در یک بانک اطلاعاتی رایانه‌ای جمع‌آوری و سازمان‌دهی شد. محقق در این مرحله سعی کرد با مرور مکرر داده‌ها نسبت به اطلاعات جمع‌آوری شده به یک دید کلی دست یابد. در مرحله بعدی، با استفاده از راهبرد جمله به جمله، عبارات مهم و مرتبط با موضوع پژوهش مشخص شدند پس از حذف موارد تکراری و ادغام موارد مشابه، ۲۱ طبقه یا مضمون شناسایی شد که در جدول (۲) نمایش داده شده است.

جدول ۲: مضامین استخراج شده در رابطه با عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران (بر

مبنای یافته‌های تحقیق)

ردیف	مضمون	کدگذاری مختص مشارکت‌کنندگان
۱	درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران	۳ نفر
۲	نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات	۵ نفر
۳	تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان	۷ نفر
۴	به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته	۱۰ نفر
۵	توجه به مقررات و قوانین نظارتی	۸ نفر
۶	ایجاد همکاری‌های استراتژیک	۳ نفر
۷	حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب‌وکار مناسب	۴ نفر
۸	توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص	۶ نفر
۹	همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی	۹ نفر
۱۰	اکتساب و بهره‌برداری از دانش و فناوری روز دنیا	۱۰ نفر
۱۱	حمایت حاکمیتی و قانونی	۱۴ نفر
۱۲	توسعه نیروی انسانی متخصص	۸ نفر
۱۳	همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی	۷ نفر
۱۴	اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادها فناور	۵ نفر
۱۵	طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات	۷ نفر
۱۶	ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌ها در حوزه فین تک	۱۲ نفر
۱۷	ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری	۱۱ نفر
۱۸	توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران	۸ نفر
۱۹	بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت	۸ نفر
۲۰	افزایش شفافیت و پاسخگویی در صنعت مالی	۱۰ نفر
۲۱	بهبود شاخص‌های اقتصادی و توسعه پایدار	۷ نفر

در ادامه به منظور تدوین مدل به دست آمده از روش کدگذاری محوری و انتخاب استفاده شد. کدگذاری محوری را می‌توان فرآیند ربط دهی مقوله‌ها به زیر مقوله‌ها و پیوند دادن مقوله‌ها در سطح ویژگی‌ها و ابعاد تعریف کرد. این کدگذاری که کدگذاری حول محور یک مقوله تحقق می‌یابد و به همین دلیل محوری نامیده شده است. الگوی کدگذاری، روابط بین شرایط علی، راهبردها، شرایط زمینه‌ای، شرایط مداخله‌گر و پیامدها را نمایان می‌کند.

کدگذاری باز

فرآیند ایجاد مفاهیم در مرحله اول یعنی مرحله کدگذاری باز محقق خواهد شد، به طوری که محقق با توجه به داده‌های خام اولیه، مقوله‌های ابتدایی را در مورد موضوع مورد بررسی با استفاده از پرسش در مورد داده‌ها، مقایسه میان موارد، رخدادها و دیگر حالات پدیده‌ها برای یافتن شباهت‌ها و تفاوت‌ها استخراج می‌کند (دانایی فرد و امامی، ۱۳۸۶). پژوهشگر هم‌زمان با گردآوری داده‌ها به ثبت اندیشه‌ها و تفسیر از خود در مورد رابطه میان داده‌ها می‌پردازد که این فرآیند یک فرآیند مستمر در طول فرایند پژوهش به حساب می‌آید. تعامل مستمر با داده‌ها باید به یک شکل نظام‌مند انجام شود که این کار به وسیله یادداشت‌برداری انجام می‌شود. در این مرحله باید نکاتی که بیانگر ارتباط، معانی و سایر موارد مربوط به مقوله‌ها با یکدیگر است یادداشت شود. در این مرحله ابتدا مصاحبه‌ها به طور مکتوب کامل پیاده شد. هم‌زمان با گردآوری داده‌ها پژوهشگر کدگذاری آزاد را روی آن‌ها انجام داده است یعنی داده‌ها خط به خط بررسی شدند و فرایندها در آن‌ها شناخته شد. هدف اصلی کدگذاری باز، مفهوم‌سازی و برجسب زدن به داده‌هاست. در مرحله تجزیه و تحلیل داده و با جست و جوی کدهای مناسب، کدگذاری باز امکان پذیر می‌شود. در جریان کدگذاری باز، نظریه پردازان به خرد کردن، تجزیه و تحلیل، مقایسه، برجسب زدن و مقوله‌سازی داده‌ها می‌پردازند. در این مرحله با توجه به بازبینی و تفسیر یادداشت‌های میدانی و متن مصاحبه‌ها، کلیه نکات کلیدی مصاحبه‌ها استخراج و کدگذاری شدند و اجزای مشابه و معنادار مباحث، در قالب کدهایی مشخص ثبت شد و در مجموع ۱۳۶ کد از متن مصاحبه‌ها استخراج شد.

جدول ۳: نمود مقوله‌ها در کدگذاری باز

ردیف	شماره مصاحبه	مفاهیم	مقوله‌ها
۱	۱۵،۷،۹	قوانین و مقررات	درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران
۲	۳،۴،۱۰،۱۴،۲۱	زیر ساخت‌های فناوری	
۳	۷،۸،۹،۱۰،۱۵،۲۰	رقابت بازار	
۴	۲۶،۱۱،۱۳	منابع انسانی	
۵	۵،۷،۱۳،۱۷،۲۲	مسائل اقتصادی	
۶	۲۶،۱۶،۱۸،۲۰	فرهنگ و آگاهی	
۷	۹،۱۲،۱۷،۱۹	تحقیق و تحلیل بازار	نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات
۸	۱۲،۱۳،۱۵،۱۷	ایده پردازی	
۹	۱۴،۱۶،۱۷،۲۲	طراحی مفهومی	
۱۰	۱۱،۱۸،۱۹،۲۱	آزمایش و اعتبار سنجی	

	نوآوری پایدار	۱،۳،۷،۱۲،۱۴	۱۱
	بازاریابی و عرضه	۱۳،۱۴،۱۸	۱۲
	پیاده سازی و توسعه	۲،۵،۸،۱۰،۱۲،۱۷	۱۳
تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان	تحلیل داده های مشتری	۴،۷،۹،۱۱،۱۳،۱۹	۱۴
	تجربه مشتری	۱۰،۱۱،۱۳،۱۵	۱۵
	تحلیل رقبا	۴،۵،۱۲،۱۳	۱۶
	ارتباط مستمر با مشتری	۱۴،۱۵،۱۸،۲۱	۱۷
	توسعه شخصیت مشتری	۱۰،۱۲،۱۴،۱۶،۱۸	۱۸
به کارگیری فناوری های پیشرفته	هوش مصنوعی و یادگیری عمیق	۹،۱۱،۱۳،۱۷	۱۹
	فناوری بلاک چین	۸،۱۵،۱۸،۲۱،۲۲	۲۰
	اینترنت اشیا	۱۷،۱۹،۲۰،۲۱	۲۱
	فناوری های ابری	۱،۴،۷،۹	۲۲
	رمزنگاری و امنیت پرداخت	۲،۵،۸،۱۰	۲۳
توجه به مقررات و قوانین نظارتی	رعایت قوانین و مقررات	۳،۶،۹،۱۳،۱۵	۲۴
	حوزه های نظارتی	۱،۲،۷،۸،۹	۲۵
	آموزش و فرهنگ سازی	۲،۳،۴،۶،۱۱	۲۶
	مدیریت ریسک	۴،۸،۱۲،۱۳،۱۶	۲۷
	حفاظت از داده ها و حریم خصوصی	۱۶،۱۷،۲۱،۲۲	۲۸
	نظارت و بازرسی داخلی	۱۵،۱۸،۲۰	۲۹
	گزارش دهی و شفافیت	۱۴،۱۶،۱۷،۱۸	۳۰
ایجاد همکاری های استراتژیک	تحلیل و شناسایی شرکای بالقوه	۲،۳،۵،۸،۹	۳۱
	توسعه توافق نامه ها و قراردادهای	۱،۴،۶،۷،۹	۳۲
	مدیریت روابط با شرکا	۳،۶،۷،۱۱،۱۲	۳۳
	همکاری در پروژه های مشترک	۴،۷،۸،۱۳،۱۴،۱۵	۳۴
	تحلیل و ارزیابی عملکرد	۶،۱۱،۱۳،۱۶	۳۵

	آموزش و تبادل دانش	۶،۷،۱۴،۱۶،۱۸	۳۶
	مدیریت ریسک های همکاری	۲،۴،۶،۸،۱۲	۳۷
حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب و کار مناسب	حفاظت از حقوق مالکیت	۳،۴،۸،۹،۱۶	۳۸
	ثبات اقتصادی	۳،۶،۹،۱۳،۱۸	۳۹
	تسهیل دسترسی به منابع مالی	۱۰،۱۱،۱۴،۲۱	۴۰
	توسعه زیرساخت ها	۱۳،۱۴،۱۵،۲۰،۲۲	۴۱
	کاهش بروکراسی	۱۵،۱۷،۱۹	۴۲
توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص	پشتیبانی از پژوهشگران	۱۱،۱۳،۱۶،۱۷	۴۳
	ایجاد شبکه های ارتباطی	۱۵،۱۶،۲۰	۴۴
	حمایت از نوآوری	۱،۵،۹،۱۳،۱۷	۴۵
	برنامه های کارآموزی	۱۱،۱۳،۱۵،۱۷	۴۶
	آموزش و پرورش	۱۲،۱۴،۱۶،۱۹	۴۷
	تحقیق و توسعه	۱۰،۱۱،۱۳	۴۸
همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی	شراکت های استراتژیک	۲،۵،۹،۱۰	۴۹
	تامین مالی پروژه ها	۳،۴،۶،۷،۹	۵۰
	همایش ها و کارگاه ها	۴،۶،۷،۹،۱۱،۱۳	۵۱
	شبکه سازی	۱۳،۱۴،۱۶،۱۷	۵۲
	تسهیل در ایجاد کسب و کارهای جدید	۳،۶،۷،۸،۱۹	۵۳
	مشاوره و راهنمایی	۸،۹،۱۰،۱۷	۵۴
اكتساب و بهره برداری از دانش و فناوری روز دنیا	حمایت از استارت آپ ها و نوآوری	۱۲،۱۳،۱۷	۵۵
	استفاده از مشاوران و کارشناسان خارجی	۳،۱۷،۱۹،۲۰	۵۶
	ایجاد شبکه های بین المللی	۱،۳،۴،۸،۱۸	۵۷
	آموزش و ارتقاء مهارت ها	۵،۱۵،۱۷	۵۸
	شرکت در نمایشگاه ها و کنفرانس ها	۱،۲،۵،۸،۱۹	۵۹
	همکاری بین المللی	۴،۶،۱۱،۱۲	۶۰
	توسعه زیرساخت های فناوری	۲،۱۲،۱۷	۶۱

حمایت حاکمیتی و قانونی	تنظیم‌گری و نظارت	۱۱،۱۷،۱۹	۶۲
	حمایت از رقابت عادلانه	۲۶،۱۱،۱۳،۱۸	۶۳
	تسهیل فرآیندهای اداری	۱۴،۱۸،۱۹	۶۴
	حمایت از حقوق کارگران	۱۳،۱۵،۱۷	۶۵
	توسعه زیرساخت‌های قانونی	۱۴،۱۸،۱۹	۶۶
	حمایت از سرمایه‌گذاری	۱۳،۱۶،۱۹،۲۰	۶۷
	آموزش و اطلاع‌رسانی	۱۶،۱۷،۱۸،۱۹	۶۸
توسعه نیروی انسانی متخصص	برنامه‌های کارآموزی	۲۵،۸،۱۹	۶۹
	توسعه مهارت‌های نرم	۱،۷،۹،۱۰،۱۱	۷۰
	حمایت از تحصیلات تکمیلی	۱،۱۲،۱۶،۱۷	۷۱
	ایجاد شبکه‌های حرفه‌ای	۱،۱۱،۱۷،۲۰	۷۲
	ارزیابی و بهبود عملکرد	۳،۹،۱۷،۱۸	۷۳
همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی	توسعه اکوسیستم‌های نوآوری	۵،۷،۱۹	۷۴
	تسهیل شبکه‌سازی	۲،۱۷،۱۹	۷۵
	تحقیقات مشترک	۴،۱۲،۱۹،۲۰	۷۶
	مشاوره و حمایت فنی	۴،۱۹،۱۸	۷۷
	برگزاری همایش‌ها و کارگاه‌ها	۴،۱۲،۱۹،۲۰	۷۸
اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادهاى فناور	استراتژی‌های جذب استعداد	۱،۱۲،۲۰	۷۹
	برنامه‌های کارآموزی و کارآموزی در محل کار	۸،۱۷،۱۹	۸۰
	مزایای رقابتی	۴،۱۲،۱۹،۲۰	۸۱
	فرهنگ سازمانی مثبت	۲،۶،۸،۱۵	۸۲
	فرصت‌های توسعه حرفه‌ای	۱،۳،۴،۸،۱۸	۸۳
	مسیرهای شغلی روشن	۲،۵،۷،۹،۱۶	۸۴
	تحقیقات و توسعه داخلی	۴،۶،۱۱،۱۲	۸۵
	توسعه شبکه‌های حرفه‌ای	۳،۹،۱۷،۱۸	۸۶

طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات	شبکه‌های تخصصی	۱۶،۱۷،۱۸،۱۹	۸۷
	فرهنگ یادگیری سازمانی	۴،۱۲،۱۹،۲۱،۲۲	۸۸
	برنامه‌های تحقیقاتی مشترک	۲۶،۸،۱۵	۸۹
	دوره‌های تبادل تجربه	۴،۱۲،۱۹،۲۰،۲۲	۹۰
	کتابخانه‌های دانش	۲،۴،۷،۱۵،۲۱	۹۱
	پلتفرم‌های آنلاین	۴۶،۱۱،۱۲	۹۲
ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌های در حوزه فین تک	دسترسی به مشاوره	۱،۱۱،۲۰	۹۳
	تامین مالی و سرمایه‌گذاری	۲،۱۷،۱۹	۹۴
	توسعه نرم‌افزار و پلتفرم	۳،۱۵،۱۷،۲۱	۹۵
	آزمون و ارزیابی محصول	۱۴،۱۸،۱۹	۹۶
	دسترسی به داده‌ها	۲،۱۷،۱۹	۹۷
ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری	بازار سرمایه آنلاین	۲،۱۲،۲۰،۲۱	۹۸
	صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱،۱۴،۱۸،۱۹	۹۹
	تسهیل قوانین و مقررات	۱،۱۴،۱۵،۱۶،۲۲	۱۰۰
	آموزش سرمایه‌گذاران	۲،۷،۱۶	۱۰۱
	ایجاد شتاب‌دهنده‌ها	۳،۹،۱۴،۱۸،۲۱	۱۰۲
	شبکه‌سازی سرمایه‌گذاران	۱،۱۲،۱۶،۱۷	۱۰۳
	تحقیقات بازار	۱،۱۴،۱۸،۱۹،۲۰	۱۰۴
	حمایت از نوآوری	۱۶،۱۷،۱۸،۱۹	۱۰۵
توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران	تدوین سیاست‌های حمایتی	۱،۱۴،۱۸،۱۹،۲۰	۱۰۶
	ایجاد نهادهای نظارتی	۲،۵،۷،۹،۱۶	۱۰۷
	آموزش و توانمندسازی نیروی انسانی	۲،۸،۹،۱۷	۱۰۸
	توسعه همکاری‌های بین‌المللی	۳،۶،۸،۱۹،۲۲	۱۰۹
	تشویق به نوآوری	۷،۹،۱۵،۲۲	۱۱۰
	ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی	۳،۵،۱۶،۲۱	۱۱۱
	پشتیبانی از استارت‌آپ‌ها	۵،۱۵،۱۶،۱۸	۱۱۲

بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت	توسعه فناوری‌های نوین	۱،۴،۷،۹،۱۹	۱۱۳
	ساده‌سازی فرآیندها	۵،۱۵،۱۶،۱۸	۱۱۴
	آموزش مشتریان	۱،۳،۵،۸،۹،۱۱،۱۳	۱۱۵
	افزایش امنیت	۲،۳،۶،۸،۹،۱۰،۱۲	۱۱۶
	پشتیبانی ۲۴ ساعته	۱،۱۴،۱۸	۱۱۷
	بهبود تجربه کاربری	۵،۱۴،۱۶،۱۸	۱۱۸
	تنوع در خدمات	۱،۱۵،۲۰	۱۱۹
	همکاری با استارت‌آپ‌ها	۲،۶،۷،۱۰،۱۶	۱۲۰
افزایش شفافیت و پاسخگویی در صنعت مالی	گفت‌وگو و تعامل با ذینفعان	۷،۹،۱۵	۱۲۱
	سازمان‌های مستقل	۵،۱۵،۲۰،۲۲	۱۲۲
	گزارش‌دهی منظم	۱،۱۴،۱۸،۲۰	۱۲۳
	آموزش و آگاهی‌رسانی	۷،۱۰،۱۴،۱۹	۱۲۴
	استانداردهای حسابداری	۸،۱۲،۲۰،۲۲	۱۲۵
	شفافیت در هزینه‌ها	۷،۱۳،۲۲	۱۲۶
	نظارت و بازرسی	۱۵،۱۹،۲۱	۱۲۷
	انتشار اطلاعات مالی	۷،۹،۱۰،۱۱	۱۲۸
بهبود شاخص‌های اقتصادی و توسعه پایدار	پایش و ارزیابی عملکرد اقتصادی	۱۲،۱۳،۱۷،۲۱	۱۲۹
	تسهیل دسترسی به بازاره	۱۳،۱۵،۱۹،۲	۱۳۰
	تقویت بخش خصوصی	۱،۵،۹،۱۱،۱۳،۱۷	۱۳۱
	حفظ محیط زیست	۲،۷،۱۴،۱۶	۱۳۲
	کاهش فقر و نابرابری	۱۳،۱۶،۱۹،۲۰	۱۳۳
	توسعه منابع انسانی	۹،۱۰،۱۵،۱۸	۱۳۴
	حمایت از نوآوری و تحقیق	۳،۵،۸،۱۶،۱۹	۱۳۵
	گسترش فناوری‌های نوین	۱۵،۱۷،۲۰،۲۱	۱۳۶

کدگذاری محوری

پس از مرحله اول محقق می‌تواند محورهای اصلی در مجموعه داده‌ها را تعیین و در مرحله بعد کدگذاری را حول این محورها انجام دهد. در مرحله کدگذاری انتخابی که آخرین مرحله کدگذاری است محقق با توجه به کدها و مفاهیم شناسایی شده به استحکام بخشی بیشتر فرایند کدگذاری می‌پردازد و با ایجاد مقولات از مفاهیم ایجادشده در مرحله قبل با تکیه بر بخش‌هایی که در تبیین نظریه توانایی بیشتری دارند آسان‌سازی مراحل بعدی نیز کمک می‌کند (دانایی فرد و امامی، ۱۳۸۶). منظور از نظریه مجموعه مقوله‌های ایجادشده و تبیین شده‌ای است که به صورت منظم با جمله‌های بیان‌کننده ارتباط آن‌ها با یکدیگر متصل شده‌اند تا چارچوب نظری را شکل دهند که پدیده‌ها را توضیح دهد. به منظور ارزیابی نظریه ایجادشده از روش داده بنیاد تا راه‌حل‌های مختلفی از صاحب‌نظران ارائه گردیده است. طبق جدول چهارم در این پژوهش ۲۱ مقوله محوری استخراج گردیده است.

کدگذاری انتخابی

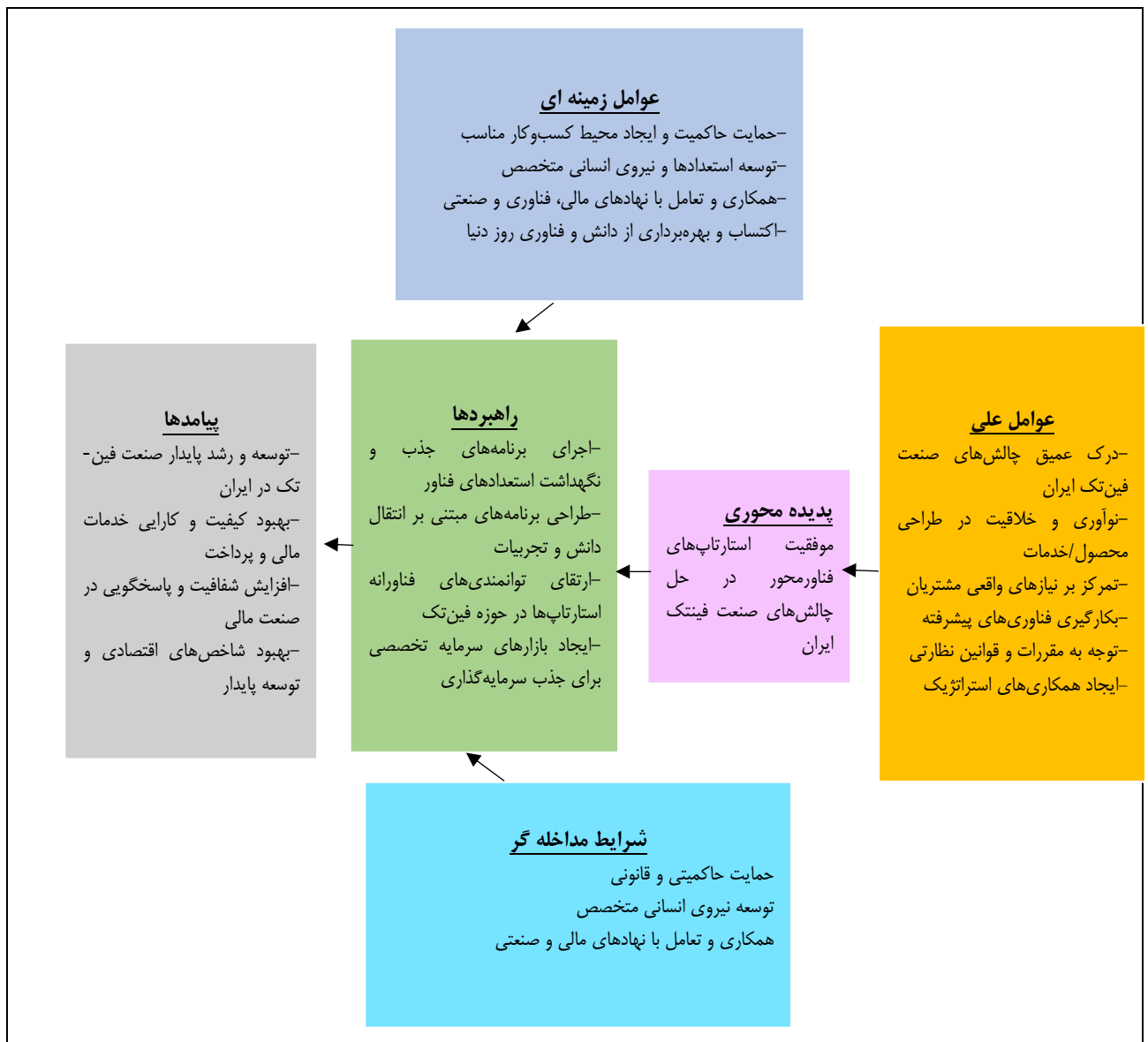
کدگذاری انتخابی عبارت است از تلفیق و توأم کردن طبقات به وجود آمده برای شکل‌گیری اولیه چارچوب پژوهش. در این مرحله جمله‌هایی که قبلاً کدگذاری شده بودند دوباره با ترکیب می‌شوند تا رابطه بین آن‌ها قابل درک شود و سپس نمودار مربوط به آن ترسیم می‌گردد که بایستی همپوشانی مباحث را در برگیرد (دانایی فرد و امامی، ۱۳۸۶). عوامل انتخابی شامل شش مرحله، عوامل علی، عوامل زمینه‌ای، شرایط مداخله‌گر، پدیده محوری، راهبردها و پیامدها می‌باشد.

جدول ۴: نمود مقوله‌ها در کدگذاری محوری

عوامل	مقوله‌ها
<u>عوامل علی</u>	درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته توجه به مقررات و قوانین نظارتی ایجاد همکاری‌های استراتژیک
<u>عوامل زمینه‌ای</u>	حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب‌وکار مناسب توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی اکتساب و بهره‌برداری از دانش و فناوری روز دنیا
<u>شرایط مداخله‌گر</u>	حمایت حاکمیتی و قانونی توسعه نیروی انسانی متخصص همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی
<u>پدیده محوری</u>	موفقیت استارت‌آپ‌های فناور محور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران
<u>راهبردها</u>	اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادها فناور طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌های در حوزه فین تک ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری
<u>پیامدها</u>	توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت افزایش شفافیت و پاسخگویی در صنعت مالی بهبود شاخص‌های اقتصادی و توسعه پایدار

کدگذاری انتخابی عبارت است از تلفیق و توأم کردن طبقات به وجود آمده برای شکل‌گیری اولیه چارچوب پژوهش. در این مرحله جمله‌هایی که قبلاً کدگذاری شده بودند دوباره با ترکیب می‌شوند تا رابطه بین آن‌ها قابل درک شود و سپس نمودار مربوط به آن

ترسیم می‌گردد که بایستی همپوشانی مباحث را در برگیرد. در این مرحله پژوهشگر بر اساس نتایج کدگذاری باز و کدگذاری محوری به ارائه نظریه پرداخت و پدیده محوری به را شکلی نظام‌مند (شکل ۱) به دیگر مقوله‌ها پیوند داد و روابط در قالب یک روایت مطرح شدند. افزون بر این، با کنار هم نهادن مقوله‌ها پیرامون پدیده محوری، یک روایت اصلی به را اساس نظریه، برای موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران ارائه شد.



شکل ۱: مدل عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران

رتبه‌بندی عوامل مؤثر بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران

در این مرحله با در نظر گرفتن پدیده محوری ۲۲ عامل اصلی مؤثر بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران از نظر اهمیت رتبه‌بندی می‌شوند تا اولویت آن‌ها برای سیاست‌گذاری مشخص شود. طبیعتاً نمی‌توان هم‌زمان روی همه عوامل متمرکز شد و لازم است ضمن اولویت‌بندی این عوامل نسبت به تدوین سیاست مناسب اقدام کرد. در این قسمت با

استفاده از روش مقایسات زوجی که معتبرترین روش رتبه‌بندی به شمار می‌رود نسبت به رتبه‌بندی ۲۱ عامل اصلی اقدام می‌شود. به این روش منظور پرسشنامه شامل جدول دوتایی ۲۱ تایی طراحی و در اختیار کارشناسان مربوطه قرار گرفت و با استفاده از روش AHP و به‌کارگیری نرم‌افزار 11 expert choice این جداول مورد ارزیابی قرار گرفته و نتیجه نهایی رتبه‌بندی به شرح زیر مشخص گردید.

جدول شماره ۴. مقایسات زوجی در عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران (یافته‌های پژوهش)

اولویت‌ها	میزان اعتبار	عوامل
۱۱	۰/۵۴۷	درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران
۱۵	۰/۴۶۳	نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات
۱۲	۰/۴۸۵	تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان
۵	۰/۸۴۳	به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته
۹	۰/۶۷۵	توجه به مقررات و قوانین نظارتی
۴	۰/۸۴۴	ایجاد همکاری‌های استراتژیک
۱۶	۰/۴۵۶	حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب‌وکار مناسب
۷	۰/۷۶۴	توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص
۱۸	۰/۳۲۵	همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی
۶	۰/۷۶۸	اکتساب و بهره‌برداری از دانش و فناوری روز دنیا
۲	۰/۹۴۳	حمایت حاکمیتی و قانونی
۱۳	۰/۴۷۵	توسعه نیروی انسانی متخصص
۲۰	۰/۲۴۶	همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی
۲۱	۰/۱۴۷	اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادها فناور
۱۷	۰/۳۷۵	طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات
۱۴	۰/۴۶۸	ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌های ا در حوزه فین تک
۱	۰/۹۵۱	ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری
۳	۰/۸۶۱	توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران
۱۰	۰/۹۳۴	بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت
۸	۰/۷۵۳	افزایش شفافیت و پاسخگویی در صنعت مالی
۱۹	۰/۲۵۸	بهبود شاخص‌های اقتصادی و توسعه پایدار

در جدول مقایسات زوجی بین ۲۱ عامل مؤثر در عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران انجام شده است که توسط کارشناسان مربوطه تکمیل و بعد از تعیین نرخ ناسازگاری مورد استفاده قرار گرفته است. اعداد موجود در جدول بین ۹ و ۱،۹ می‌باشند و عدد ۹ کاملاً مرجح و عدد ۱،۹ کاملاً غیر مرجح می‌باشد. اعداد قرمز نشان‌دهنده میزان غیر مرجح بودن است. بعد از تکمیل جدول نتایج نهایی مرتب شده به دست آمده است که در جدول زیر قابل مشاهده است. با توجه به طولانی بودن مقولات برای درج در جدول رتبه‌بندی عوامل اصلی از کدگذاری هر یک از مقولات استفاده کردیم که جزئیات آن به شرح زیر است:

۱- درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران ۲- نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات ۳- تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان ۴- به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته ۵- توجه به مقررات و قوانین نظارتی ۶- ایجاد همکاری‌های استراتژیک ۷- حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب‌وکار مناسب ۸- توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص ۹- همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی ۱۰- اکتساب و بهره‌برداری از دانش و فناوری روز دنیا ۱۱- حمایت حاکمیتی و قانونی ۱۲- توسعه نیروی انسانی متخصص ۱۳- همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی ۱۴- اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادها فناور ۱۵- طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات ۱۶- ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌ها در حوزه فین تک ۱۷- ایجاد

همانطور که در نتایج جدول ۵ قابل مشاهده است هر چقدر خروجی میزان نرخ ناسازگاری کمتر و به صفر نزدیک تر باشد میزان اعتبار و اطمینان به نتایج خروجی بیشتر خواهد بود. در صورتی که نرخ ناسازگاری بیشتر از ده درصد باشد نتایج خروجی قابل اتکا نبوده و باید در محاسبات لحاظ نگردد. میزان نهایی نرخ ناسازگاری در این پژوهش چهار درصد می‌باشد که میزان قابل قبولی است.

بحث و نتیجه‌گیری

صنعت فین تک (فناوری مالی) در ایران به‌عنوان یکی از حوزه‌های نوظهور و پویا، در چند سال اخیر شاهد رشد چشمگیری بوده است. با توجه به چالش‌های ساختاری و سنتی نظام مالی کشور، استارت‌آپ‌های فناورمحور به‌سرعت وارد این عرصه شدند و با ارائه راهکارهای نوآورانه، تلاش کردند تا مشکلات موجود را برطرف کنند. از دسترسی محدود به خدمات مالی گرفته تا نیاز به تحول دیجیتال، این استارت‌آپ‌ها با بهره‌گیری از فناوری‌های پیشرفته، به دنبال ارائه راه‌حل‌هایی هستند که به بهبود تجربه کاربری و افزایش امنیت در معاملات مالی کمک کنند. در این راستا، آن‌ها نه تنها به شناسایی و تحلیل نیازهای بازار پرداخته‌اند، بلکه با همکاری با نهادهای مالی و ایجاد فرهنگ‌سازی در زمینه استفاده از خدمات مالی دیجیتال، به توسعه پایدار این صنعت کمک شایانی کرده‌اند. استارت‌آپ‌های فناورمحور در فین تک ایران با شناسایی نیازها و چالش‌های موجود، توانسته‌اند راه‌حل‌های نوآورانه‌ای ارائه دهند که نه تنها به بهبود دسترسی به خدمات مالی کمک کرده بلکه باعث افزایش کارایی و امنیت نیز شده است. این روند احتمالاً ادامه خواهد داشت و می‌تواند به توسعه پایدار صنعت فین تک در کشور کمک کند. در واقع در دنیای کسب‌وکار امروز، تغییرات و بحران‌ها طبیعی هستند و کسب‌وکارها باید سریعاً خود را ترمیم کنند. فناوری‌های جدید به رشد کسب‌وکارهای کوچک و متوسط کمک کرده‌اند، اما بیشتر استارت‌آپ‌ها موفق نمی‌شوند و حدود ۹۰ درصد آن‌ها در سال‌های اول شکست می‌خورند. استارت‌آپ‌های فین تک در حال رشد هستند و آینده صنعت بانکداری به این استارت‌آپ‌ها وابسته است، که باعث افزایش سرمایه‌گذاری در این حوزه شده است. تحقیقات اخیر نشان می‌دهد که توجه به تجربه مشتری و اجرای مؤثر آن می‌تواند به کسب‌وکارهای نوپا در رقابت‌های شدید کمک کند و موجب پیشرفت آن‌ها شود. در صنعت بانکداری، با توجه به شباهت محصولات، عوامل دیگری نظیر قیمت، رفتار کارکنان و آگاهی آن‌ها از قوانین، اهمیت بیشتری دارند. علاوه بر این، مدیریت استراتژیک نوآوری باز و سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های فناوری اطلاعات، نقش کلیدی در توسعه فناوری و رهبری نوآورانه ایفا می‌کند. توانمندسازی منابع و مشارکت استارت‌آپ‌ها در فرآیند نوآوری باز می‌تواند به ارتقای شایستگی آن‌ها منجر شود و در نهایت به تحقق نوآوری باز کمک کند. به طور کلی، ترکیب این عوامل می‌تواند به رشد و موفقیت کسب‌وکارها در دنیای رقابتی امروز منجر شود.

از آنجایی که هدف این پژوهش شناسایی عوامل موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران بود لذا در این پژوهش از روش آمیخته استفاده شد که در مراحل کدگذاری پس از پیاده‌سازی مصاحبه انجام شده؛ پس از شناسایی کدهای مشترک و تحلیل آن‌ها در مجموع به ۶ مقوله اصلی (شکل شماره ۱) دسته‌بندی شدند. با توجه به تعداد زیاد مقوله‌ها هم‌زمان نمی‌توان روی ۲۱ مقوله اصلی تمرکز کرد. نتیجه پژوهش حاضر حاکی از این است که شرایط علی و محوری اصلی بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران شامل؛ درک عمیق چالش‌های صنعت فین تک ایران، نوآوری و خلاقیت در طراحی محصول/خدمات، تمرکز بر نیازهای واقعی مشتریان، به‌کارگیری فناوری‌های پیشرفته، توجه به مقررات و قوانین نظارتی، ایجاد همکاری‌های استراتژیک می‌باشد که با مطالعات (ورس و همکاران، ۲۰۱۹)؛ (برگ و همکاران، ۲۰۲۲)؛ (پرجیدی و همکاران، ۲۰۲۲)؛ (محمد کاظمی و همکاران، ۱۴۰۱) همخوانی دارد. شرایط زمینه‌ای و محوری اصلی بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران شامل؛ حمایت حاکمیت و ایجاد محیط کسب‌وکار مناسب، توسعه استعدادها و نیروی انسانی متخصص، همکاری و تعامل با نهادهای مالی، فناوری و صنعتی، اکتساب و بهره‌برداری از دانش و

1. Werth & et.al

2. Berg & et.al

3. Prijadi & et.al

فناوری روز دنیا می‌باشد که با مطالعات (فان و همکاران^۱، ۲۰۲۰)؛ (نفیسی و محمد کاظمی^۲، ۲۰۲۴) همخوانی دارد. شرایط مداخله‌گر و محوری اصلی بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران شامل؛ حمایت حاکمیتی و قانونی، توسعه نیروی انسانی متخصص، همکاری و تعامل با نهادهای مالی و صنعتی می‌باشد که با مطالعات (فان و همکاران^۳، ۲۰۲۰)؛ همخوانی دارد. پیامدها و محوری اصلی بر موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران شامل؛ اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادهای فناور، طراحی برنامه‌های مبتنی بر انتقال دانش و تجربیات، ارتقای توانمندی‌های فناورانه استارت‌آپ‌های در حوزه فین تک، ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری می‌باشد که با مطالعات (سوریانو و همکاران^۴، ۲۰۲۰)؛ همخوانی دارد. پیامدهای موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران شامل؛ توسعه و رشد پایدار صنعت فین تک در ایران، بهبود کیفیت و کارایی خدمات مالی و پرداخت، افزایش شفافیت و پاسخگویی در صنعت مالی، بهبود شاخص‌های اقتصادی و توسعه پایدار می‌باشد که با مطالعات (برگ و همکاران^۵، ۲۰۲۲)؛ (لی و جی^۶، ۲۰۱۸)؛ (مروت و نظری زاده، ۱۴۰۱)؛ (روحانی راد، ۱۳۹۹) همخوانی دارد. بنابراین با استفاده از رتبه‌بندی این مقولات راحت‌تر می‌توان برای موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در حل چالش‌های صنعت فین تک ایران اقدامات لازم را انجام داد. در بخش رتبه‌بندی پژوهش از مقیاس زوجی (دوتایی) با تکنیک AHP استفاده شده بود که ترتیب اولویت مقولات ذکر می‌شود: ایجاد بازارهای سرمایه تخصصی برای جذب سرمایه‌گذاری با (۰/۹۵۱) بالاترین امتیاز و اجرای برنامه‌های جذب و نگهداشت استعدادهای فناور با (۰/۱۴۷) کمترین امتیاز را به خود اختصاص داده‌اند.

برای موفقیت استارت‌آپ‌های فناورمحور در صنعت فین تک ایران پیشنهاد می‌شود که: نخستین گام انجام تحقیقات جامع و تحلیل بازار است. شناسایی نیازهای واقعی کاربران و تجزیه و تحلیل رقبا می‌تواند به درک بهتر مشکلات مشتریان و شناسایی فرصت‌های جدید کمک کند. همچنین، سرمایه‌گذاری در فناوری‌های نوین مانند امنیت سایبری و هوش مصنوعی برای ارائه خدمات شخصی‌سازی شده، اهمیت بالایی دارد. همکاری با نهادهای مالی و رعایت الزامات قانونی نیز می‌تواند به افزایش اعتبار و اعتماد کاربران منجر شود. توسعه تجربه کاربری از طریق طراحی رابط کاربری ساده و ارائه آموزش‌های لازم به کاربران، نقش مهمی در ایجاد تجربه مثبت دارد. برگزاری رویدادهای آموزشی و تولید محتوای آموزشی برای آشنایی کاربران با خدمات مالی دیجیتال نیز ضروری است. توجه به قوانین و مقررات صنعت فین تک و همکاری با نهادهای نظارتی به جلوگیری از مشکلات قانونی کمک می‌کند. همچنین، استفاده از فناوری‌های بلاک چین می‌تواند شفافیت و امنیت معاملات را افزایش دهد. در دنیای کسب‌وکار امروز، توجه به تجربه مشتری و مدیریت نوآوری از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. استارت‌آپ‌ها باید با تحلیل نیازهای مشتریان و ایجاد مشارکت با دیگر نهادهای نوآور، خدمات خود را بهبود دهند. سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و آموزش مداوم کارکنان نیز به موفقیت کسب‌وکارها کمک می‌کند. در نهایت، تعامل موثر با مشتریان از طریق کانال‌های مختلف و پیش‌بینی و مدیریت ریسک به استارت‌آپ‌ها کمک می‌کند تا با چالش‌ها بهتر روبه‌رو شوند و از بروز مشکلات جلوگیری کنند.

منابع

بندریان، رضا؛ اشراقی، شهاب؛ محمدی، مهدی؛ و عقلائی، اصغر. (۱۴۰۰). چارچوب مفهومی تدوین راهبرد تجاری‌سازی نوآوری فناورانه بر اساس دیدگاه مبسوط به تجاری‌سازی در استارت‌آپ‌های فناورانه حوزه بالادستی صنعت نفت. مدیریت نوآوری، ۱۰(۱)، ۱-۱۰۱.

۱۳۲.

1. Phan & et.al

2. Nafisi & Mohammadkazemi

3. Phan & et.al

4. Suryono & et.al

5. Berg & et.al

6. Lee & Jae

دانایی فرد، حسن؛ و امامی، سید مجتبی. (۱۳۸۶). استراتژی‌های کیفی: تاملی بر نظریه‌پردازی داده‌بنیاد. *اندیشه مدیریت*، (۲)، ۶۹-۹۷.
رحمان سرشت، حسین؛ دهدشتی شاهرخ، زهره؛ خاشعی، وحید؛ و دوست‌محمدیان، شهیده. (۱۳۹۹). مدل تاب‌آوری استارت‌آپ‌ها در صنعت فناوری اطلاعات و ارتباطات (مطالعه چندموردی با رهیافت تاریخی). *بهبود مدیریت*، (۲)، ۱-۲۴.

روحانی‌راد، شایا. (۱۳۹۹). فینتک؛ جستاری در جهان و ایران. *فصلنامه سیاست‌نامه علم و فناوری*، (۱)، ۷۵-۹۴.

شهرکی مقدم، شایان؛ و فارسیجانی، حسن. (۱۴۰۱). شناسایی عوامل مؤثر تاثیرگذار در ارتقا و رشد استارت‌آپ‌ها. *فصلنامه رویکردهای پژوهشی نوین در مدیریت و حسابداری*، (۸۴)، ۶.

عربیون، ابوالقاسم؛ مبینی دهکردی، علی؛ حسینی، الهه؛ و عظیمیان، میثم. (۱۴۰۲). چابک‌سازی نوآوری در مدل کسب‌وکار با تمرکز بر تجربه مشتری در کسب‌وکارهای نوپا. *پژوهش‌های کارآفرینی و نوآوری*، (۲)، ۴۹-۶۷.

کلابی، امیرمحمد. (۱۴۰۲). ارائه مدل تاب‌آوری کسب‌وکار: تبیین نقش نوآوری مدل کسب‌وکار، نوآوری باز، چابکی سازمانی و انعطاف‌پذیری استراتژیک. *مجله پژوهش‌های کارآفرینی و نوآوری*، (۱)، ۲، ۴۵-۵۹.

کوشش کرد شولی، رضا؛ ملکی، محمدحسن؛ و غلامی جمکرانی، رضا. (۱۴۰۰). ارائه چارچوبی برای شناسایی پیشران‌های کلیدی اثرگذار روی آینده فناوری مالی با به‌کارگیری فنون دلفی فازی و تحلیل سلسله‌مراتبی فازی نوع ۲. *فصلنامه مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار*، ۴۹، ۳۵۷-۳۷۴.

محقر، علی؛ تقفی، فاطمه؛ مختارزاده، نیما؛ و آزادگان مهر، ماندانا. (۱۳۹۸). پیش‌بینی الگوی تحول فناورانه در بخش خدمات مالی ایران بر مبنای رویکرد چندسطحی به‌گذار. *فصلنامه علمی پژوهشی سیاست علم و فناوری*، (۴)، ۷۸-۹۸.

محمدکاظمی، رضا؛ کاردار، سعید؛ و پوریز، مهناز. (۱۴۰۱). شناسایی و رتبه‌بندی عوامل آمیخته بازاریابی خدمات در صنعت بانکداری ایران با تاکید بر خدمات مالی و سرمایه‌گذاری (با استفاده از تکنیک دیمتل). *فصلنامه علمی پژوهشی دانش سرمایه‌گذاری*، (۴)، ۱۱، ۲۰۳-۲۱۸.

محمدکاظمی، رضا؛ طالبی، کامبیز؛ داوری، علی؛ و دهقان نجم‌آبادی، عامر. (۱۴۰۰). طراحی مدل توانمندسازی کسب‌وکارهای کوچک و متوسط دانش‌بنیان با رویکرد دیمتل. *فصلنامه علوم مدیریت ایران*، (۶۱)، ۱۶، ۱-۱۶.

مروت، امیر بهادر؛ و نظری‌زاده، فرهاد. (۱۴۰۱). سناریوهای استارت‌آپ‌های صنعت فین‌تک و بانکداری ایران در افق ۱۴۱۰ با استفاده از تحلیل اثرات متقاطع. *مدیریت بهبود*، (۳)، ۱۶، ۱-۳۳.

ملکی، محمدحسن؛ محلوچیان، هدیه؛ رامشه، منیژه؛ و اویسی‌نیک، فاطمه. (۱۴۰۲). ارائه الگویی برای شناسایی و مدیریت چالش‌های فناوری مالی در حوزه پرداخت در ایران. *مدیریت نوآوری*، (۱)، ۱۲، ۷۱-۹۴.

Agar, M. (1996). *The Professional stranger: An informal introduction to ethnography*. San Diego and London: Academic Press.

Arabiun, A., mobini dehkordi, A., Hosseini, E., & Azimian, M. (2023). Agile Innovation in the Business Model With A Focus on Customer Experience in Start-Up Businesses. *Journal of Entrepreneurship and Innovation Research*, 2(3), 49-67. doi: 10.22034/eir.2023.183934. (In peraian)

Bandarian, R., eshraqi, S., Mohammadi, M., & oghalaiee, A. (2021). The Conceptual framework for developing a commercialization strategy for technological innovation based on extensive view on commercialization in technological startups of the upstream petroleum Industry. *Innovation Management Journal*, 10(1), 101-132. (In peraian)

Berg, T., Fuster, A., & Puri, M. (2022). Fintech lending. *Annual Review of Financial Economics*, 14, 187-207.

Bhandari, V. (2019). *Fintech: A study of enablers, opportunities, and challenges in the banking and financial services sector, financial technology and disruptive innovation in ASEAN*, hershy, PA: IGI global, 108-118. DOI: 10.4018/978-1-5225-9183-2.ch005.

Birks, M. & Mills, J. (2012). *Grounded Theory: A practical guide*. London: Sage.

- Colabi, A. M. (2023). Presentation of Business Resilience Model: Explaining the Role of Business Model Innovation, Open Innovation, Organizational Agility and Strategic Flexibility. *Journal of Entrepreneurship and Innovation Research*, 2(1), 45-59. doi: 10.22034/eir.2023.173042(In peraian)
- Danaeifard, H., & Emami, S. M. (2007). Strategies of Qualitative Research: A Reflection on Grounded Theory. *Strategic Management Thought*, 1(2), 69-97. doi: 10.30497/smt.2007.104. (In peraian)
- Ediagbonya, V. & Tioluwant, C. (2022). The role of fintech in driving financial inclusion in developing and emerging markets: Issues, challenges and prospects, *Technological Sustainability*.
- Hosseinpour, M., rezaee, B., Bakhsham, M., & karimi, H. (2022). Designing a Model of Creation and Development of Knowledge-Based Companies Using Qualitative Approach Grounded Theory in the City of Kermanshah. *Karafan Quarterly Scientific Journal*, 19(2), 653-680. doi: 10.48301/kssa.2021.129162
- Kossh Kord Shuli, R., Malki, M., & Gholami Jamkarani, R. (2021). Presenting a framework for identifying the key drivers affecting the future of financial technology by using fuzzy Delphi techniques and fuzzy hierarchical analysis type 2, *financial engineering and securities management quarterly*. 357-374. (In peraian)
- Lee, I., & Jae, Sh.Y.(2018). Fintech: Ecosystem, Business models, investment Decisiond, and challenges, *Businedd horizons*, 62, 35-46.
- Maleki, M. H., Mahloujian, H., Ramshe, M., & Oveicy Nick, F. (2023). Presenting a Model for Identifying and Managing Financial Technology Challenges in Iran. *Innovation Management Journal*, 12(1), 71-94. (In peraian)
- Mohaghar, A., Saghafi, F., Mokhtarzade, N., & Azadegan-Mehr, M. (2019). Anticipating Technological Transition Path in Iran's Financial Sector Based on MultiLevel Perspective. *Journal of Science and Technology Policy*, 12(4), 77-98. doi: /jstp.2020.11.4.1066. (In peraian)
- Mohammadkazemi, R., Kardar, S., & Pouriz, M. (2024). Identification and ranking of the marketing mix of services in the banking industry focusing on financial services & Investment using DEMATEL, *Journal of Investment Knowledge*, 44(11), 203-218. (In peraian)
- Mohammadkazemi, R., Talebi, K., Davari, A., & Najmabadi Amer, D. (2021). Designing a Model of Empowerment for Small and Medium-Sized Businesses Knowledge-Based with a DEMATEL Approach. *IRANIAN JOURNAL OF MANAGEMENT SCIENCES*, 16(61), 1-16. SID. <https://sid.ir/paper/965953/en>. (In peraian)
- Morovat, A. B., & Nazari zadh, F. (2022). Scenarios of Iran's fintech and banking industry start-ups in the horizon of 2031 using cross-effects analysis. *Journal of Improvement Management*, 16(3), 1-32. doi: 10.22034/jmi.2022.364628.2843. (In peraian)
- Nafisi, F., & Mohammad Kazemi, R. (2024). Providing an open innovation model for high-tech startups in the unit of industries related to information technology, *J. Nonlinear Anal. Appl.* 15 (2024) 4, 159–172.
- Ng, E., & Pan, S., (2022). Competitive strategies for ensuring fintech platform performance: Evidence from multiple case studies, *Information systems Journal*.
- Phan, D. H. B., Narayan, P.K., Rahman, R. E., & Hutabarat, A. R. (2020). Do financial technology firms influence bank performance? *Pacific-Basin finance Journal*, 62, 101210.
- Prijadi, R., Santoso, A., S, Balqiah, T., E, Jung, h, Desiana, P., M, Wulandari, P, (2022). Does effectuation make innovative digital multi-sided platform startups? An investigation of entrepreneurial behavior in platform-based open innovation. *Benchmarking: An International Journal*. ISSN: 1463-5771. <https://doi.org/10.1108/BIJ-02-2021-0078>
- Prommer, L. Tiberius, V., Kraus, S. (2020). Exploring the future of startup leadership development. *Journal of Business Venturing Insights*, 14, e00200.
- Radácsi, L., Filep, J.C. (2021). Survival and growth of Hungarian start-ups. *Entrepreneurship And Sustainability Issues*, 8 (4), 262–279.
- Rahmanseresht, H., Dehdashti Shahrokh, Z., Khashei, V., & Doustmohammadian, S. (2020). Towards a model for startups' resilience in ICT industry (Case study approach). *Journal of Improvement Management*, 14(2), 1-32. doi: 10.22034/jmi.2020.113393. (In peraian)
- Riemer, K., Hafermalz, E., Roosen, A., Boussand, N., El Aoufi, H., Mo, D. & Kosheliev, A. (2017). *The fintech Advantage: Harnessing digital technology, keeping the customer in focus*, University of Sydney, Business school and Capgemini.

- Romanova I, Kudinska M. (2016). Banking and Fintech: A challenge or opportunity? In: Contemporary issues in finance: Current challenges from across Europe: Emerald Group Publishing Limited; 21–35.
- Rouhani rad, S. (2020). Fintech; Essay in Worldwide and Iran. Science and Technology Policy Letters, 10(1), 75-94. (In peraian)
- Shahraki Moghadam, S., & Farsijani, H., (2022). Identifying the effective factors affecting the promotion and growth of startups, Quarterly Journal of new research approaches in management and accounting, 6(84), 2234-2249. (In peraian)
- Suryono, R. R., Budi, I. & Purwandari, B., (2020). Challenges and trends of financial technology (fintech): a systematic literature review, Information, 11(12), 590.
- Werth, O., Rodriguez, D., Nowatschin, J. (2019). Challenges of the Financial Industry An Analysis of Critical Success Factors for FinTechs. Twenty-fifth Americas Conference on Information Systems, Cancun in Mexico. (34).