بررسی سیستمی تعیین نرخ سود بانکی در ایران

دکتر مهدی رضوی
اسماعل شمسیان

چکیده
هدف این پژوهش، نشان دادن و بررسی جامع بانکداری اسلامی، به مفهوم سود بانکی و عوامل تعیین کننده آن است. این امر با ابزاری، به نام مدل‌هایی تشخیصی ساختاری (ISM) به منظور ارائه تحلیل سیستمی و در حد امکان، کامل و منطبق با واقعیت‌ها انجام می‌شود. نتایج این تحقیق، گویای این است که در این گروه عملکرد بانکداری اسلامی، طیف وسیعی از عناصر مهم اقتصادی وجود دارد که مستقیم یا غیر مستقیم می‌تواند بر سود سپرده‌ها مؤثر باشد. این عناصر می‌تواند بر یکدیگر تأثیرگذار متقابل داشته و در مسیر تأثیر نهایی بر سود سپرده‌ها قوت بیت و یا تضعیف شود.

واژه‌های کلیدی: بانکداری اسلامی، نرخ سود، روش‌کرد سیستمی، ISM

Email: smaelshamsiy@yahoo.com

دکتر اقتصاد دانشگاه شهید بهشتی

** دانشجوی کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی دانشگاه شهید بهشتی

TI: تاریخ تایید: 1389/2/29

S3JostarEghtesadi14
مقدمه
کارکرد اصلی پانک‌ها، جمع‌آوری پول‌های منازد در دست مردم و تأمین مالی طرح‌های اقتصادی با حداکثر کارآیی است. مهم‌ترین عامل مؤثر بر حجم پول‌های جمع‌آوری شده، سودی است. که به این سیریت‌ها تعلق می‌گیرد. با وجود کلیه‌تر نزدیکی ۵۰ سال از عصر پانک‌داری اسلامی، به نظر می‌رسد که هنوز هم فرآیند تعیین و تخصیص سود سیریت‌های برای کارشناسان اقتصادی مشخص نشده و با وجود تفاوت‌های اساسی پانک‌داری اسلامی و متغیر، همچنان تحلیل‌های مبتنی بر حاشیه سود، تناولگر تأثیر توزیع سود تسهیلات و سیریت‌های به‌نام شیء‌داری از عدم وجود مطالعه‌ها و تحقیقات کافی در این باره است. در این پژوهش، شناخت اجرا و عوامل مؤثر بر نرخ سود سیریت‌ها و روابط پیچیده بین آنها بررسی می‌شود.

برای تعیین اجزای مؤثر بر نرخ سود سیریت‌های پانکی، باید همه عوامل مؤثر بر نحوه تخصیص اعتبارهای پوژه‌ها، سود فعال‌سازی‌ها و تقسیم بهره‌های آن بین گروه‌های ذی‌حق، مورد توجه قرار گیرد. این طرح تجزیه و تحلیل این عوامل با استفاده از روش‌های معمول، کاری بسیار مشکل و پیچیده است. بنابراین، باید با استفاده از ابزار مناسب، پیچیدگی‌های موجود کاوش یافته تا تجزیه و تحلیل این حجم اطلاعات به بهترین صورت، ممکن شود. این پیچیدگی به علت دو منبع به تعداد بسیار زیاد عوامل و روابط گسترده بین آنهاست. این مجموعه عوامل، بیان‌پذیری مرتب‌سازی هستند که کوکک‌ترين تغییرات در هر یک، باعث ایجاد موی‌های منطقی در این مجموعه می‌شود. این موی‌های در سراسر این مجموعه گسترده می‌شود و در نتیجه به نرخ سود سیریت‌ها می‌رسد. این امر باعث عدم تمرکز و اختلال در قدرت تجزیه و تحلیل محقق می‌شود.

برای حل این مشکل می‌توان تمام این عوامل را یک سیستم تعریف کرد و با استفاده از روش‌کد مبتنی بر پیچیدگی، به درک بهتر سیستم دست یافت. در این روشکد، با استفاده از نظرهای کارشناسی و متخصصان آنها به سیستم، به سؤال‌هایی مربوط به وجود یا عدم وجود روابط بین هر جفت از عوامل آن باخ داده می‌شود تا با نمونه‌های مدارس مصاحبه استخراج‌شود. با استفاده از آن است که به دست آورده در اخلاق جهت‌دار مدارس تهیه و در نهایت، دایگراف سئول‌ماتریس سیستم همکاری پیشرفت می‌شود.

1. spread
2. elements
3. an assault on complexity
4. adjacency Matrix
5. digraph = direct graph
6. reachability Matrix
7. hierarchical system
ساختار عملی بانکداری اسلامی

بانک‌ها در بانکداری اسلامی به عنوان وکیل سرمایه‌گذاران، پول‌های آنها را در پروژه‌های با حداکثر سودآوری به کار برد و سود را بعد از کم کردن حق الوقاکه خود، به صاحبان سرمایه‌ها تقسیم می‌کنند. در بخش‌های بعدی، پس از اشتراحت گذاری بر این گروه علمی بانکداری اسلامی و برخی مطالعه‌های انجام گرفته درباره سود بانکی، تعریف کوتاه از سیستم، رابطه محتملی، طرح مانندی مجازی به دست آوردن ماتریس ثابتی و روش استفاده از مهندسی سیستم‌ها به عنوان تجزیه و تحلیل آن بانک می‌شود. معرفی اجزای منجر بر سود سرمایه‌ها، تجزیه و تحلیل آنها و روابط پیچیده بین آنها در بخش چهارم خواهد آمد.

و در نهایت، نتایج ارائه می‌شود.

ادبیات موضوع

بی اعتقاد ممکن‌الوجود توکلی، در هیچ یک از قوانین بانکی، تفسیر روشی از چگونگی تعلق نرخ‌های سود مفروض به سرمایه‌های کوتاه‌مدت، یکسان‌الا تا پنجم ساله بیان نشده و نهایا
توضیحات از ارائه‌ها، نرخ‌ها و مقدار حق‌های متغیره است و یا افزایش در شرایطی نرم‌سازی‌سازی سود واقعی سود علی‌الحساب گوناگونی توزیع سود واقعی سود تضمین‌شده و واقعی تبدیل شده است (توکلی‌پاچی).[121]

بی‌نشانه حسین در مقالاهایی با عنوان "تعیین نسبت تقسیم سود و زیان در تأمین مالی" فعالیت‌های بدون برهه به تشخیص چگونگی تعیین نسبت تقسیم سود و زیان و عوامل مؤثر بر آن در عقود مبتنی بر مشارکت درآمد ایست. وی تابع نسبت تقسیم سود و زیان را به صورت زیر ارائه می‌دهد:

\[ \sigma = \frac{\lambda}{K} \left( r_i + \alpha \right) \]

که سهم سود دریافت از تأمین مالی کندانس، \( \lambda \) نرخ برهه، \( \alpha \) اهرم مالی (\( \frac{L}{K} \)) کل سرمایه به کار گرفته در بنگاه، \( K \) میزان سرمایه‌های شخص تأمین مالی کندانس، \( r_i \) نرخ سود سرمایه‌گذاری کل \( K \). درصدی به عنوان پاکش مجازات است. همانطور که ملاحظه می‌شود، تحلیل حسین نشان می‌دهد "PLS" بهره اضافه سود و دریافت عقیده مبادله‌ای نظری ارائه نماده است (حسین، 1985، صص. 13، 26).

سیستم و راهکرد مقابله با پیچیدگی

سیستم "اجتماعی از عناصر و یا عواملی است که با ارتباط و همبستگی مقابل و درونی برای شرایط و وضعیت معین، منظومه واحده را تشکیل می‌دهد" (روهمان، 1386، صص. 20، 21). این تعریف، ویژگی‌های مانند اجرا، روابط، نظم، به‌هم‌وپیوستگی، اهداف و تعامل در قالب یک کل را برای سیستم قابل است (روهمان، صص. 21).

پیچیدگی، فضاهای سادگی و علی‌برای عدم تمرکز و تفکر گرافی بر روی موضوع است. زمانی این قضیه به‌پایه می‌آید که تعداد اجزای یک سیستم زیاد باشد و این اجرا ارتباط‌های

1. financiers
2. "net worth" اصطلاح مدیریت مالی است که به نسبت به‌هم‌های یکنک اقتصادی بی‌ارزش ویرایش نیاز
3. rate of profit on total investment
4. risk premium
مختلفی با یکدیگر داشته باشند؛ به طوری که هر تغییری در یکی از اجزای سیستم باعث تغییرهای دیگری در اجزای دیگر و در کل سیستم شود (مهما، ص 89). این تغییرها احتمالاً پویا و غیر خطی خواهند بود. هرچند مطالعه پیچیدگیها و یافتن روش هایی برای درک سیستم‌های پیچیده، سبب وضع قوانین جدید نشده، اما باعث ایجاد درک عمیق ما از قوانین حاکم بر سیستم شده است.

طرحی سیستم تعيين نرخ سود بانکي

براي طراحی سیستم تعيين نرخ سود بانکي، ابتدا اجزاء این سیستم را تعیین، تعريف و تشریح مي كنيم. اين اجزاء، عواملی مؤثر بر سود سپرده ها است. در قدم يعدی، (رايبط محتويات) تعیین و با استفاده از آن و نيز با توجه به مقاله ها، نظرهای متخصصان و نظر شخصی نگارنده، روابط بين اجزاء معین مي شود. در مرحله بعدی، اين داده ها به نرم افزار داده مي شود تا فايند ساخت سیستم مورد نظر تکمیل شود.

طرح ارگذار بر تعیین نرخ سود بانکی

در اين قسمت، ابتدا اجزاء سیستم را معرفی و در مرحله بعد، نوع رابطه بين آنها را معيین و سپس روابط بين اجزا را بررسی مي كنيم. براي از مهم ترين اجزای ارگذار بر سیستم تعیین نرخ سود بانکي، عبارت است از:

نرخ سپرده قانوني

بانك ها بهطور قانونی باید درصدی از سپرده هاي مدرم را به صورت ذخيره قانوني در بانک مرکزي نگهداري کنند و با بقیه سپرده ها به فعالیت هاي بانکي مورد نظر پردازند. بنابراین،

1. contextual relation
تهیهات تکلیفی

در طول چندین سال نظام بانکی در گزینه قوانین بودجه سالانه و قوانین پنج ساله توسعه، نظام بانکی ملزم به اعطای تسهیلات به بخش‌های خاصی و به طور معمول با هزینه‌های پایین‌تر از دیگر بخش‌ها شده است (رضوی، 1384، ص 295). گرچه این قوانین و مصوبه‌ها در بیان‌بدن ممکن است که ارث‌های مفیدی بر اقتصاد داشته باشد و یا حتی در کوتاه‌مدت به بخش‌های خاصی کمک کند؛ اما به عنوان اینکه این بخش‌ها و طرح‌های آنها، لزوماً به پرداخت‌های و کم‌خط‌ترین طرح‌ها نیست، عملاً سود بانک‌ها و سرمایه‌گذاران با قبودی حداکثر می‌شود که از حال به دوید کمتر خواهد بود.

نسبت تسهیلات مبادله‌ای به تسهیلات مشارکتی

این نسبت و تغییر آن و سیلهای برای بانک‌ها است تا در مقابل ادوار تجاری و اکتشاف نشان دهد. بانک‌ها برای تخصیص بهره معنای خود به‌این بدانند که در کدام نقطه از ادوار تجاری هستند. در دوران روشن اقتصادی، بانک‌های نرخ کاهنده، انظار طرح‌های اقتصادی افزایش می‌یابد. این امر باعث می‌شود که تعداد طرح‌های اقتصادی باصفره آغاز شود و نقش‌آفرینی پول برای سرمایه‌گذاری زیاد شود. در این حالت، بانک‌ها می‌توانند به ضرر افزایش دارند، به‌ویژه شرکت‌های کوچک و ناراحتان، بنابراین به یک سرمایه‌گذاری عمیق و هم‌زمان به‌طور متساوی و ضعیف در دوران رشد می‌توانند مباشته شود و با کاهش انگاری سرمایه‌گذاری، سود افزایش‌دهنده‌ها نیز کم خواهد شد. بنابراین، بانک‌ها نیاز دارند که به جای تسهیلات مشارکتی، تسهیلات مبادله‌ای به‌پیش‌رفت اعضا نمایند.

نرخ سود عقود مبادله‌ای

جریان نقدی نتیجه بررسی نرخ مشخص شده و زمان مورد توافق دو طرف محاسبه می‌شود؛ به طوری که هرچه نرخ‌های این گونه عقود بالاتر و دوره بیش‌تر داشت این

1 براساس قانون عملیات بانکی بدون ریا، تعیین حدود این نرخ بر عهده بانک مرکزی است.
نوع تنشیلات بیشتر باشد، جریان نقدی به‌دست‌آمده و سود دریافتی از کارآفرینان برای بانک و سره‌داران بیشتر می‌شود. این نرخ بر خلاف نرخ بهره، در بزار کالا بر اساس می‌شود (نوتونچیان، 1379، ص 134-137). این نرخ به فراوانی کالایی مورد نظر و سیاست‌های فروش صاحبان کالا و خدمات بستگی دارد؛ بنابراین، سیاست‌های مالی دولت و ارائه بانک مرکزی می‌تواند بر آن مؤثر باشد. زیرا این سیاست‌ها می‌تواند کالایی را در بزار کمیاب‌بانک فراوان نماید. برای مثال، اگر سیاست‌های دولتی مبنی بر آسانی در ورود سودره‌ها خارجی باشد، این مسئله باعث فراوانی خروج در بزار می‌شود که عالوه بر کاهش احتمال قیمت خروج در شرکت‌های وابسته به کاهش نرخ های خود می‌کند. نمونه آن را می‌توان در بسیاری از بزارها دانست، همچون بانکداری، لوازم خانگی، رایانه‌ها و غیره ملاحظه کرد.

سیاست‌های مالی دولت

ایران‌های در دسترس دولت‌ها برای ایفای نقش خود در اقتصاد، شامل مالیات، تعرفه، بانک، هزینه‌ها و سرمایه‌گذاری‌های دولتی است. استفاده دولت از این ابزارها را سیاست‌های مالی دولت می‌کند که با تأثیر بر قیمت‌های مطلق و نسب در سطح اقتصاد، باعث افزایش یا کاهش سود اورژانسی بنگاه‌ها می‌شود. به طور کلی، مالیات‌ها سبب کاهش سود خالص و نقشی در افزایش یا کاهش سود است. (زمانی، 1373، ص 14).

اگر تعریف‌ها بر موارد اولیه یا کالاهای سرمایه‌ای - که در تولید محصول تأمین مالی شده - توسط بانک استفاده می‌شود - وضع شود، هزینه‌های تولید بالا رفته که نتیجه این کاهش سود آن فعالیت است. حالا اگر تعریف‌ها بر رقبی محصول تولیدشده در داخل - که تولید آن محصول به وسیله بانک تأمین مالی شده است - وضع شود، قدرت رقابت را بالا رساند و سود سرده‌ها را آفزایش می‌دهد. از آنجا که بانک‌ها تعداد کلیه قیمت‌نامه‌های کالا است، اثرات متفاوتی بر سود سرده‌گذاران خواهد داشت. برای بررسی اثر بانک‌ها بر سود بنگاه‌ها، باعث بررسی شود که این بانک‌ها به چه کالاهایی خدمات ارائه می‌دهند. اگر بانک‌ها به موارد اولیه با محصول‌های شرکت تأمین مالی شده توسط بانک، تعلق گیرند، باعث سودوری بیشتری طرح می‌شود؛ اما

(stabilization function)
آفرینش و تدوین پژوهش

سیاست‌های ارزی بانک مرکزی

۱. براساس قانون پولی و بانکی، هدف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حفظ ارزش پول و موانع پرداخت‌ها و تسهیل مبادلات بانک‌ها به عنوان رهبر اقتصادی کشور است.
نوسان‌های نرخ واقعی از سبب ایجاد فضایی برای ثبات و نامطلومی در اقتصاد می‌شود.

اصلی‌اکنون هم‌ورودن جریان نرخ واقعی از سبب انداز و سرمایه‌گذاری غیر منطقی شده.

تخصیص به‌همین منابع امکان‌پذیر نخواهد بود. در یک نظام بین‌المللی، ارزش پول ملی، نقش اساسی در تعیین هزینه‌های اقتصادی مربوط به سرمایه‌گذاری، صادرات و واردات و رشد اقتصادی دارد. نوسان‌های سرمایه و ناطمینانی مستمر در نرخ واقعی ارز می‌تواند با ایجاد یک شرایط ناطمینانی و مترادف در زمینه سود ناشی از مبادله‌های بین‌المللی، سبب کاهش تجارت و همچنین کم‌تحرکی جریان سرمایه به وسیله کاهش سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارجی و به‌همین معنی سبد دارایی‌های مالی شود. علاوه‌بر این، افزایش و تعدد نوسان‌های نرخ واقعی ارز، سبب بالا رفتن قیمت کالاهایی قابل مبادله و افزایش خطر پوشش تغییرهای پیش نیشده نرخ واقعی ارز می‌شود (قوزین و لارچه‌، 2004).

از سوی دیگر، نوسان‌های نامنظم نرخ واقعی ارز می‌تواند ارزش کالاهایی سادراتی و هزینه کالاهای وارینی به پول ملی را به‌شتت تحت تأثیر قرار دادد و باعث کاهش ریسک‌پذیری دست‌اندرکاران تجاری خارجی کشور نسبت به نوسان‌های آن شود. به دنبال چنین ناطمینانی‌هایی ممکن است که بعث‌گذشت کلی برخی واردکننده‌ها و صادرکننده‌ها، به‌طور کلی دست از فعالیت‌های تجاری خود بردارند و بپردازند از صادرکننده‌ها و واردکننده‌ها که به فعالیت‌های در بازارهای جهانی و در فضای ناطمینانی و بی‌ثبات نرخ ارز ادامه می‌دهند. برای تحلیل خطرهای آن، سرمایه‌پذیری را مطالعه کنند (خلوی، 1386، ص 27-37).

از انتقائی که رفتار نرخ واقعی ارز، نتیجه ارتقاء بین سیاست‌های ارزی و عملکرد متغیرهای اساسی اقتصادی است، روش‌ن‌یکی که در نظام از روزی کشور باعث تنظیم نامشاب نرخ واقعی ارز می‌شود از راه مکانیسم‌هایی سبب توقف حرکت اقتصادی و کننده رشد اقتصادی می‌شود. انحراف نرخ واقعی ارز باعث اختلال در پردازش هزینه سرمایه‌گذاری شده، عوامل تولید را به‌سمت تولید محصول‌های غیر قابل مبادله سوق داده و انتقال منابع به‌خصوص نرخ جریان و تخصیص آنها به فعالیت‌های غیر قابل مبادله را به‌دنبال داده‌ای‌ها و تشویق مروم بانک‌ها و سایر به‌سودگذاری از اثره‌های انحراف نرخ واقعی ارز بر بازارهای مالی است که از این راه، رشد اقتصادی نیز متاثر می‌شود (دوشک و شایسته‌پری، 2004).

1. Guerin J. & Lahreche, R.
2. Domae, I. & Shahsigh, G.
بنابراین، سیاست‌های بانک مركزي می‌تواند به افزایش یک کاهش هزینه‌های دولت، سپر آسانی با محروم شدن صادرات و واردات و افزایش خطر تبدیلگی و بانک‌های شده و به‌طور کلی باعث تأثیر بر سود بانک‌ها و فعالیت‌های اقتصادی شود. این اثرها از راه عقیده بانکی به سود تسهیلات و پس از آن به سود سردردها منتقل می‌شود.

امنت اقتصادی

زمانی یک جامعه، از امینت اقتصادی دارد که ثبات در آن جامعه وجود داشته و خانواده و بانک‌ها، به عنوان مهم‌ترین نهادهای اقتصادی و بازار بتوانند در محیط رقابتی سالم و با میزان اطلاعات اپکس و به طور سازی و فعالیت‌های بازار، امینت اقتصادی به موضع‌هایی، مانند جدی خروج سرمایه‌ی از کشور و فرار معزولی اساسی از کشور، می‌توانند و در این امر به آنها انتقال داده و با تبدیل سرمایه‌ی خود به پول نقد و دارایی‌های خارجی، هر کدام اثر نامنی را به حداقل برساند (پرویند و دیگران، ۱۳۷۸، ص. ۱۳).

بنابراین، امینت اقتصادی، به معنای آزادی از هر نوع ترس، شک و ابهام در بدون اجرای مناطق تعمیم و مطالعه‌ها است. همچنین اطمنانی داشتن از نتیجه فعالیت‌های که در زمینه تولید، توزیع و مصرف تولید می‌گردد (چنین، ۱۳۸۲، ص. ۱۲). از نظر فابریک، امینت اقتصادی، چارچوب نهادی‌ای از شرایط سیاسی، اجتماعی و حقوقی است که، اعتماد پس از اندازه‌گیری و سرمایه‌گذاری را جلب کرده و امینت باید در آن قرار دارد. و امینت حقوقی معامله‌ها را افزایش می‌دهد (فاریبیخ، ۱۹۹۸، ص. ۲) در بحث امینت اقتصادی و سنجش آن، موضوع‌های گوناگونی مورد توجه است. مانند: ثبات رهبری سیاسی (سیاست ثبات رهبر حاکم و رهبران ۷ آن در عهد اقتصادی و سیاستی چیست جایگزینی در صورت مساوی با تغییر رهبران و دولت‌های خارجی، فاساد در رفتار دولتی حاکم، قانون در کشور، تورم، ریسک سیاسی، کفیت چرورکان از جمله استقلال استک، حاکمیت قانون در فشارهای سیاسی، خطر برآورد دولت به قراردادهای، شکاف میان انتظارهای مصرف و عملکرد اقتصادی دولت، حقوق سیاسی شهرداران و درجه آزادی‌های سیاسی در جامعه، خطر برورز جنگ داخلی، خطر سلب سرمایه و سرمایه‌گذاران را جلب کرده و امینت باید در آن قرار دارد. و امینت حقوقی معامله‌ها را افزایش می‌دهد (فاریبیخ، ۱۹۹۸، ص. ۲)

1. economic security
2. michael Fabricius
نمازگزاران دولت‌داران از طرف مردم، به‌خوره‌دار مردم از حق اظهار نظر و تظاهرات بر رفتار حاکمان (میدری و خیرخواهان، 1383، ص. 240).

برق‌ریزی امنیت اقتصادی، با فراهم کردن امکانات مالی بین‌المللی برای مؤسس‌های دولتی مختلف، از یک طرف و برق‌ریزی نظام رقابتی و کارآمدی قیمت تمام‌شده، تولید‌های آنها، از طرف دیگر، تأثیر زیادی بر معیارهای اقتصادی می‌گذارد. جوهر نامنی اقتصادی در یک کشور، عدم حمایت‌های قانونی و دولتی از پس‌اندازه و خطر از بین رفتن این سرمایه‌ها، باعث کاهش اعتماد بخش خصوصی نسبت به نظام بانکی می‌شود. در چنین حالتی، از یک طرف، بخش خصوصی همواره تقابل دارد که سیره‌های بعدی دارد خود را کاهش داده و آن را به سیره‌های دیگری پای داشته بگذارد، از طرف دیگر، میزان تقاوضه برای دریافت وام و اعتبار‌های سرمایه بانکی افزایش می‌یابد. بازماندگان، با کاهش متابای آماده برای ارائه تسهیلات به علت ذخیره‌های احتیاطی و قانونی بانک‌ها و نیاز افزایش نقاضی تسهیلات، نرخ سود تسهیلات و هب تبع آن، هزینه تمام‌شده سرمایه‌گذاری‌ها و تولید‌ها بی‌داد می‌شود. بنیا افزایش نامنی اقتصادی، حجم بول نقد و سیره‌های دیگری نسبت به حجم تقدیمی بالاتر رفته و این پدیده با توجه به کاهش پول‌های آماده برای ارائه تسهیلات باعث افزایش نرخ بهره برای سرمایه‌گذاری و هزینه تمام‌شده کلاه‌ها و خدمات می‌شود (بیومند و دیگران، 1389، ص 63).

ایجاد و کرتش نامنی در یک کشور باعث می‌شود که تمامی عاملان اقتصادی به فعالیت در بخش‌های مورد کاهش یابد؛ به عبارت دیگر، به دلیل افزایش هزینه‌های سرمایه‌گذاری (به علت تحمل هزینه‌هایی به منظور مقابله با ریسک و ناامنی)، میزان سرمایه‌گذاری به‌خصوص در بخش‌های مولد کم می‌شود. زیرا فعالیت اقتصادی به سرمایه‌گذاری در بخش‌های بازگشتی، دلیل و فاصله روزی می‌آورد. بنیا دیگری از دلیل کاهش سرمایه‌گذاری مولد، افزایش هزینه‌های تولید بر اثر نامنی اقتصادی به بیان آن افزایش قیمت و کاهش امکان رقابت است. همچنین کاهش سرمایه‌گذاری مولد، از اثر‌های کاهش امکان پیش‌بینی هزینه‌ها به خاطر نامنی است (بهمنی خطی‌بندی، 1383، ص 199).

از طرف دیگر، به علت افزایش فعالیت‌های زیست‌محیطی و کاهش سرمایه‌گذاری‌های مولد، درآمد‌های مالیانی دولت نیز کم می‌شود و بدون دولت‌های برای سرمایه‌گذاری در بیزین‌های کاهش می‌یابد. به‌هرحال در مطالعه‌های خود به این نتیجه رسید که نامنی اقتصادی باعث خروج سرمایه‌ها از کشور می‌شود. این امر باعث فشار بر پول ملی شده و همگواره در

S3JostarEghtesadi14

صفحه آرایی نهایی

1390/10/5
راستی کاهش ارزش ان و عمل می‌کند. با توجه به اینکه در شرایط نامناسب، سرمایه‌گذاری و تولید در جامعه دچار اختلاف شده و نرخ ارز نیز زیاد می‌شود، قیمت کالاها و خدمات نیز افزایش یافته و توزیع در جامعه نهادینه می‌شود.

با توجه به مطالب گفته‌شده، عدم اطمینان در اقتصاد و جامعه، از یک طرف، هزینه طرح‌های تأمین مالی و به وسیله پنک را افزایش داده و به سود آنها تأثیر کاذب‌شده‌است. از طرف دیگر، با تأثیر بر سیاست‌های دولت و بانک مرکزی و با چند واسطه بر سود به‌دست‌آمده از طرح‌های تایید بر نرخ سود عقد‌هایی که سهم زیادی از عقود را به خود اختصاص داده است، درنهايت، بر سود به‌دست‌آمده و قابل تقسیم بین بانک، کارآفرین و سرهده‌گذار تأثیر می‌گذارد.

توزیم

توزیم و وضعیت است که در آن، سطح عمومی قیمت‌ها به طور مداوم و به مرور زمان افزایش می‌یابد (نفاضلی، ص 131). به‌طور کلی، علت ایجاد توزیم را می‌توان در قابلیت چهار نظیره اصلی، یعنی «توزیم ناشی از فشار تفاوتهای قیمت»، «توزیم ناشی از فشار هزینه»، «توزیم ناشی از فشار انتظار» و «توزیم ناشی از فشار انتظار» دسته‌بندی کرد. توزیم ناشی از فشار تفاوتهای قیمت، در نتیجه برور فشارهای ناشی از اضافه تفاوتهای در بازار نیست. پدید می‌آید و می‌تواند از راه شکسته‌های واردات و از سوی بازار بازار کالا بر سطح قیمت‌ها به وجود آید.

توزیم ناشی از فشار هزینه، به دو دلیل کلی پرداخته می‌شود: افزایش قیمت‌ها و توزیم ناشی از فشار الگویی (ب) کاهش سطح عرضه مواد اولیه. مواد الگویی به دلیل نشانه‌گیری (در تعیین قیمت مواد اولیه) و وجود احتمال افزایش نرخ کارگری (و قدرت آنها در درخواست دستمزدهای بالاتر) رخ می‌دهد. و مورد “ب”، از راه پرواز هر گونه شوک در عرضه مواد اولیه که کاهش عرضه این مواد صورت می‌گیرد.

براساس نظریه‌های ساختاری توزیم، ریشه‌های نهایی توزیم در ساختار اقتصادی جامعه به‌طور کلی، در نوع تیپیک که هزینه تولید را افزایش دهد و یا هر سخت‌تری مزمن، اعم از
فرهنگی اقتصادی و غیره‌های فعالیت‌های تولیدی را به حالت انحرافی و تردید کند و سازوکار واقعی اقتصاد را تحت کنترل قرار دهد. در اینجا، به ترتیب و در سطح‌های مختلف، نیز تأثیر پس‌زمینه‌ای بر این ساختار موجود می‌باشد.

علاوه بر این موارد، انظار‌های توزیعی نیز تأثیر بسزایی در ایجاد و شکل‌گیری توزیم دارد. شکل‌گیری انظار‌های توزیم در جامعه باعث افزایش همبستگی قضاوت و کاهش عرضه شده و تعداد افزایش قیمت‌ها را به همراه خواهد داشت. این نشان می‌دهد، که مصوبات‌های اقتصادی و بعضی از مطالعات در رسانه‌های جمعی، به گونه‌ای که انظار‌های توزیم را زیاد کنند، از عوامل مهمی یا منعکس از انظار‌های محاسبه می‌شود.

برای مثال، با توزیم دولت‌ها و بانک‌های مرکزی دست به کار شده و با اعمال سیاست‌هایی ممکن است به‌کارآمد شود. این موضوع به‌وجود آورده و منجر به بکارگیری افزایش‌های بی‌ربطی شود. به‌طور مثال، قیمت محصول در بازار افزایش یابد. الویه هزینه‌های دستمزد و دیگر عوامل تولید زیاد نشود و در این حالت، سامان‌های بنگاه تحت تأثیر قرار گرفته و اگر بنگاه‌های بنگاه در این حالت

نتیجه‌ای که گزارش می‌کند که قیمت عوامل تولید بگاوه‌افزارهای پایه، ویل قیمت محصولات بنگاه به علت فشار دولت، ناپایداری و یا قراردادهای منفعتی با مشتریان نمی‌تواند به‌طور کامل با دقت و بازهم بررسی شود، فعالیت‌های مختلف تغییر یابد. حتی‌الatee بر روی افزایش، سود و هزینه‌ها، بر سود تسهیلات و سرمایه و درصد تغییر آنها ممکن است به‌طور معمول در یک اقتصاد و به‌هجوم که این افزایش‌ها افزایش یا کاهش یابند، این افزایش یا کاهش باید تمام به‌بخش‌ها به یک آندازه نخواهد بود.

1. ذکر تولیدگان معقده است که در شرایط تجاری و براساس بانکداران یاده‌داری بودن ریز، حجم سود افزایش یافته و حق سرمایه‌گذاران توسعه بانک‌های شده و به‌آنها داده‌های شده که براساس این قانون، افزایش کم درآمد و یا درآمد موثر به تناسب سرمایه که در دانکاراها به بهبود گذاراندکن از آن می‌توان ترم بر سرمایه‌ها و قدرت خریدکنان، معنی‌دار خواهد بود. این امر، از یک طرف، ناشی از افزایش‌های افزایشی نیز در هزینه توزیم و شرکت بانک سرمایه‌گذاران از آنها و از طرف دیگر، نمایی از افزایش سود می‌تواند. خلاصه این است که سرمایه‌گذاران در شرایط تجاری و براساس این قانون، سود را تأمین می‌کنند.
ریسک

بانک‌ها به دلیل ماهیت فعالیت خود، از همان‌گونه‌ای انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک اعتباری، ریسک معاملاتی و ریسک‌های دیگر را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نماید.

۱. ریسک اعتباری (credit Risk) یا ریسک کرایه‌گیری، ریسکی است که از آن تاکید می‌شود که اگر این انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک اعتباری را سوار کرده و ورود به سازمان مالی، آن‌ها را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نمایند.

۲. ریسک معاملاتی (market Risk) یا مشترکه بانک، ریسکی است که از آن تاکید می‌شود که اگر این انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک معاملاتی را سوار کرده و ورود به سازمان مالی، آن‌ها را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نمایند.

۳. ریسک بهره‌گیری (operational Risk) یا مشترکه بانک، ریسکی است که از آن تاکید می‌شود که اگر این انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک بهره‌گیری را سوار کرده و ورود به سازمان مالی، آن‌ها را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نمایند.

۴. ریسک معاملاتی (market Risk) یا مشترکه بانک، ریسکی است که از آن تاکید می‌شود که اگر این انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک معاملاتی را سوار کرده و ورود به سازمان مالی، آن‌ها را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نمایند.

۵. ریسک بهره‌گیری (operational Risk) یا مشترکه بانک، ریسکی است که از آن تاکید می‌شود که اگر این انتخاب نمی‌کنند که جمله ریسک بهره‌گیری را سوار کرده و ورود به سازمان مالی، آن‌ها را به‌طور متناسب با هدایت مشتریان خود مناسب نمایند.
حق‌الکاله‌بانک

معنای غیرباید به کاله‌بانک، آگاهانه و سیردان کار به دیگری و معنای اصطلاحی آن، جانشینی کردن، اجازه‌دادن به دیگری و کفایت و اعتماد کردن به اوست. به خاطر همین توسعه قلمروی و اهمیت و ضرورت وجودی آن است که ویلهام ادامه کار و عدم تعلیل امور و به‌عنوان یکی از جهان‌زدیک اجتماعی، افرازی و نیروی، کشورهای عالی‌نامه، ازدیده اقتصادی و انجام کار به دست کاردان است. حقوق‌دانان و قانون‌گذاران اهمیت و اعتبار خاص برای آن قائل شده‌اند (کاتی، 1357، ص 20). اما در این حوزه حق‌الکاله به‌طور کلی نشان داده شده که البته در صورتی که قبل‌بین طرفین توانایی و نشان‌کردن می‌باشد، در حالی که تحت‌الاقلام است:«میزان حق‌الکاله بر صورتی که قبل‌بین طرفین توانایی و نشان‌کردن می‌باشد، در حالی که تحت‌الاقلام است:»

که با پیشنهاد کانون و تصویب وزیر دادگستری تعیین خواهد شد و در قبال اشخاص

1. سریاری از اقتصادی‌زبان استادیایی مقام‌دار چه دوست در نظام اسلامی از نظر تریب‌می‌تواند از نظر نظریه سیاست‌گذاری که بنابراین از آنها نظر سیاست‌گذاری را مهم‌ترین از این‌که، پژوهش به‌وجود اینها، اکثریت سیاست‌ها را به هنگام آن، تغییر سیاست‌ها را مناسب می‌داند.
2. مصوبه 1333.
3. کانون وکلا دادگستری.

بررسی سیستمی تعیین نرخ سود بانکی در ایران

51

51

51

51

51
نیست، این تعریف معترض خواهد بود، مگر در صورتی که قرارداد حق‌الوقااله کامل از میزان تعریف کالایی باشد.

از این ماده پانویی می‌توان موارد زیر را استنباط نمود:

1. میزان حق الواقاله می‌تواند توانایی باشد از قبیل در مونت فقهی و حقوقی، رقیب برای آن بیان نشده است.

2. مانند موارد دیگری که فقه و منابع حقوقی از قبیل در تعیین آن دخالت نکرده‌اند، دولت و مراجع دارای صلاحیت تا بر مصالح جامعه و طبق قانون حق دخالت دارد.

از آنگاه که بانک‌ها و استهلال‌ها بین کارآفرینان و سپرده‌گذاران هستند، وظیفه آنها جذب سپرده‌ها، تعیین بهترین طرح‌ها و نظارت بر دستی اجرا، تفاهم‌ها، انتقال‌ها و اقداماتی که بر لزوم و ضروریت اعلمی سپرده‌گذاران است و به همین خاطر، منصفانه حق الواقاله هستند. اینها به این سودخیم قرارداد بانک از آن طرح، باید سود بهست آمد را به سپرده‌گذاران بررسیپند و به این میان حق الواقاله خود را به قبلاً بین سپرده‌گذاران و بانک تعیین شده یا طبق قانون توسط بانک مربوط می‌شود، برداشت کنن. هرچه حق الواقاله بانک‌ها واقع باشد، مقدار سودی که به سپرده‌گذاران تعیق می‌گردد،

بیشتر است.

تعیین رابطه محتمالی بین اجزای سیستم

پس از تعیین اجزای تشکیل‌دهنده سیستم، تعیین یک بک که یا چنده رابطه محتمالی بین اجرا آن ضروری است. رابطه محتمالی ارتباطی مفهومی بین اجزای تشکیل دهنده سیستم است؛ به عنوانی که از نظر معنا و محتماً مشابه با اهداف سیستم باشد (ملون، 1975، ص 32).

ما برای طراحی سیستم تعیین نرخ سود بانکی، رابطه تأثیری را در نظر گرفته‌ایم؛ زیرا در سیستم‌های اجتماعی و اقتصادی، جبه تأثیرگذاری اجرا اهمیت زیادی دارد و از طرف

1. ممکن است قانون‌های استاندارد در مورد تعیین نرخ‌سایه بانکی و رابطه‌های اجرا اجرایی ارائه دقیق‌تر و به طرف
2. بر اساس ممکن است قانون‌های استاندارد در مورد تعیین نرخ‌سایه بانکی و رابطه‌های اجرا اجرایی ارائه دقیق‌تر و
3. طبقه می‌تواند قانون‌های استاندارد در مورد تعیین نرخ‌سایه بانکی و رابطه‌های اجرا اجرایی ارائه دقیق‌تر و
4. David Melone

1390/4/10

52
مدل‌سازی نمایشی ساختاری (ISM)
این کار بیشتر برای ایجاد یک درک اساسی از حالت‌های پیچیده و نیز برای کنار هم قرار دادن یکسری عملیات حل مسئله است. ۱. مدل‌سازی ۱ راه‌حل به‌عنوان تحلیل دولتی (روجی) ایده‌ها (در انجام اجزای سیستم) برای تبدیل یک مسئله پیچیده به یک درگیری همبسته‌های متعدد است. به یک الگوی ساختاری که فهم آن آسان‌تر است، استفاده می‌کند. مدل به‌دست آمده برای فرمول‌دهی ایده‌ها و راه حل‌هایی به کار می‌رود که با مسئله مورد نظر سرکار دارد. این روش با تعیین اجزای تشکیل دهنده سیستم و روابط محتمل جاری بین آنها آغاز می‌شود.

طراحی سیستم
امروزه برای طراحی سیستم‌ها از نرم‌افزارهای طراحی‌ساده به وسیله متخصصان علم سیستم استفاده می‌شود؛ اما روش عمل آنها به‌طور معمول به صورتی است که در این قسمت توییت خواهیم داد. با شروع فرآیند طراحی سیستم، نرم‌افزار سوال‌هایی می‌پرسد و نویسنده با توجه به مطالعه‌های و نظرات شخصی خود، پاسخ می‌دهد. با این روش می‌توان به تعیین ۱۰۰ بی‌معنای آن است که بین دو جزء مورد نظر ما، رابطه محتملی برقرار است و عدد ۲۰۰ از عدد وجود چنان رابطه‌ای خبر می‌دهد. برای مثال، فرض کنید که سیستمی با پنج عنصر شناخته شده است و روابط محتمل آن به گونه‌ای است که ماتریس مجاور زیر به دست می‌آید.

<table>
<thead>
<tr>
<th>1. راهنمای کاربر نرم‌افزار &quot;concept star&quot;</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2. modelling</td>
</tr>
<tr>
<td>3. binary relation</td>
</tr>
<tr>
<td>4. ideas</td>
</tr>
</tbody>
</table>

یریستی، نوع سود بانکی در ایران
در اینجا باید نقش و تأثیر هر یک از اجزای در کل سیستم مشخص شود. بنابراین، در طراحی سیستم مورد نظر، هر گاه از رابطه اجزای B و A سخن گفته شد، منظور این است که جزء بر جزء تأثیر می‌گذارد (اثر می‌گذارد بر یک عبارت به‌هیچ‌وجه بین اجزای سیستم مورد بررسی، اثر می‌گذارد به یک تأثیر می‌گذارد برد است.

۵۳
ماتریس مجاور یک سیستم با پنج جزء

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>۱</th>
<th>۲</th>
<th>۳</th>
<th>۴</th>
<th>۵</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
</tr>
<tr>
<td>۲</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۱</td>
</tr>
<tr>
<td>۳</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
</tr>
<tr>
<td>۴</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
</tr>
<tr>
<td>۵</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
<td>۰</td>
</tr>
</tbody>
</table>

در جدول بالا ملاحظه می‌شود که عنصر ۱ بر هر جزء از عناصر دیگر، تأثیر مستقیمی ندارد. تا همین‌جواب در سطح مربوط به آن صفر است (عدم وجود رابطه محتوایی). عنصر ۲ و ۳ فقط بر عنصر ۱ تأثیر مستقیم دارند، اما عنصر ۴ فقط بر عنصر ۲ و عنصر ۵، فقط بر عنصر ۳ تأثیر مستقیم و براساس رابطه محتوایی تعیین شده دارد.

البته ماتریس مجاور به‌دست آمده چندان برای محقق راهگشای نیست؛ زیرا یک ماتریس با توجه به جایی به‌دست آمده محتوایی، یعنی ارگذاری یک جزء با یک یا چند واسطه بر جزء دیگر، اطلاعی از آنها را در اختیار ما نخواهد گذاشت. مشکل دیگر این ماتریس، پیدا‌گیری سیر زیاد آن است. برای درک بیشتر آن، می‌توان دایگراف آن را رسم کرد تا مشکل ایجادشده را فهمید.

نمودار دایگراف سیستم پنج جزئی
سیستم بالا زمانی که تعداد عناصر افزایش می‌یابد، به شدت پیچیده‌تر می‌شود؛ اما این سیستم هنوز هم قابل استفاده نیست. برای برطرف کردن این مشکلات، ابتدا روابط پنهان در ماتریس مجاور را آشکار خواهیم کرد. برای این کار با استفاده از ماتریس مجاور، ماتریس نهایی آن را به دست می‌آوریم. پس حاصل جمع این ماتریس و ماتریس همینی را آنقدر به توان می‌سانیم تا تمامی اطلاعات نهفته آن، آشکار شود.

\[ M = (A + I)^n \]

ماتریس مجاور و 1 ماتریس همینی است، با فرض اینکه هر عنصر با خودش رابطه A ماتریس نهایی و n تعداد مرتبه‌هایی است که باید این حاصل جمع را به توان n رساند تا تمام روابط پنهان در آن آشکار شود و عملیات به توان رساندن اطلاعات جدیدی رو به ماهارته نکند. نکته دارای اهمیت در اینجا این است که تمام این فرآیندها براساس عملیات ریاضی پولی‌ن 1 انجام می‌شود. عملیات ریاضی پولی‌نی همواره براساس رابطه دو دویی، یعنی (0 و 1) است. جمع و ضرب این عملیات در زیر آورده شده است (رضوی، 1382 ص 687).

<table>
<thead>
<tr>
<th>ضرب پولی‌ن</th>
<th>جمع پولی‌ن</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0 × 0 = 1</td>
<td>0 + 0 = 1</td>
</tr>
<tr>
<td>0 × 1 = 0</td>
<td>0 + 1 = 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 × 0 = 1</td>
<td>1 + 0 = 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 × 1 = 1</td>
<td>1 + 1 = 1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

در ادامه، ماتریس نهایی این سیستم را با مشخص کردن روابط پنهان ارائه می‌کنیم:

به جر روابط روی قضل اصلی که نتیجه فرض ساده کننده ماست، بقیه روابط آشکارشده، نشانگر این است که عناصری با یک با یک وسط بر عناصری دیگر تأثیر می‌گذارد. این امر در علوم اجتماعی بسیار مهم است؛ زیرا منشأ بسیاری از دوره‌ها و تعالید یا عدم تعالید‌ها محصول می‌شود.

1. boolean
ماتریس نهایی یک سیستم با بینج جزء

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>
همانطور که ملاحظه می‌کنید، مجموعه گیرنده و مشترک اجزای ۴۰ و ۵۰ برابر است.
بنابراین، در پایینترین سطح سیستم ما قرار می‌گیرد. با یک حذف این دو عنصر، همین کار را با عنصر دیگر نکرار می‌کنیم تا سطح دیگری مشخص شود.

<table>
<thead>
<tr>
<th>اجزا</th>
<th>مجموعه گیرنده</th>
<th>مجموعه مشترک</th>
<th>مجموعه دهنده</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱</td>
<td>۱</td>
<td>۱</td>
<td>۱</td>
</tr>
<tr>
<td>۲</td>
<td>۲</td>
<td>۲</td>
<td>۲</td>
</tr>
<tr>
<td>۳</td>
<td>۳</td>
<td>۳</td>
<td>۳</td>
</tr>
</tbody>
</table>

براساس جدول بالا، اجزای ۴۰ و ۵۰ نیز در یک سطح قرار می‌گیرد؛ زیرا مجموعه گیرنده و مشترک آنها یکسان است. نتیجه ۴۰ بالاترین سطح قرار می‌گیرد. نمودار دایگراف سطح‌بندی شده یک سیستم پنج‌جزی.

طراحی سیستم تعیین نرخ سود بانکی
عملیات کفته‌شده در پایین سیستم تعیین نرخ سود بانکی به کار می‌بریم. این فرآیند به وسیله نرم‌افزار انجام می‌شود. با پاسخ‌گویی به تمام سوال‌ها (۱۲۳ سوال)، ما یک ماتریس خواهیم داشت که تمام نظرهای ما را در مورد سیستم در خود جای داده است. در ادامه، این ماتریس را که حاصل پاسخ‌دهی به این سوال‌های بوده و به ماتریس مجاور معروف شده، ارائه می‌کنیم.
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
<th>5</th>
<th>6</th>
<th>7</th>
<th>8</th>
<th>9</th>
<th>10</th>
<th>11</th>
<th>12</th>
<th>13</th>
<th>14</th>
<th>15</th>
<th>16</th>
<th>17</th>
<th>18</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>سریا 1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>سریا 2</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>سریا 3</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>سریا 4</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>سریا 5</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**متریس مجاور سیستم تعیین نرخ سود بانکی**

جستارهای اقتصادی / سری 7 / شماره 12 / پاییز و زمستان 1389

58

(S3JostarEghtesad14)
<table>
<thead>
<tr>
<th>سطح</th>
<th>خرید</th>
<th>نماینده</th>
<th>سرمایه</th>
<th>ریسک</th>
<th>کلیه‌داری</th>
<th>پشتیبانی</th>
<th>وابستگی</th>
<th>بانکداری</th>
<th>پرداخت</th>
<th>کلیه‌داری</th>
<th>پشتیبانی</th>
<th>وابستگی</th>
<th>بانکداری</th>
<th>پرداخت</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>
به علت مشکلات پیش گفته، عملاً این ماتریس برای مدیران و محققان قابل استفاده نیست. برای برطرف کردن این مشکلات، این‌جا روابط پنهان در ماتریس مجاور را آشکار خواهیم کرد. برای این کار با استفاده از ماتریس مجاور، ماتریس نهایی آن را به دست می‌آوریم. در ادامه، ماتریس نهایی این سیستم را با مشخص کردن روابط پنهان آن را شرح می‌دهیم:

<table>
<thead>
<tr>
<th>ماتریس نهایی سیستم تعیین نرخ سود بانکی</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</td>
</tr>
<tr>
<td>1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

سپاس از کاربران ارزشمند.
<table>
<thead>
<tr>
<th>آژه‌ی کششی</th>
<th>درجه‌ی جدایی</th>
<th>تعداد</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
<th>میزان</th>
<th>نرخ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>
در صفحه‌های بعدی، سیستم سطح بین‌دستی شده تعبیر نرخ سود بانکی را به دست آورده و نشان می‌دهد.

در این شکل، مسرعت و معناداری از سطح پایین به بالاتر؛ یعنی اجزای موجود در سطح پایین بر ارزش سطح دیگر تأثیر می‌گذارند، بدون اینکه آن سطح بر سطح پایین مؤثر باشد. در سطح سوم، سوختگی‌ها از تمامی اجزای سیستم تأثیر می‌گذارند، بدون اینکه بر هیچ یک از آنها اثر داشته باشد. یا نگاهی به سیستم سلسله‌مراتبی به دست آمده، در هر ایم که سیستم ما در سطح چهارم، سیستم دارد؛ یعنی با تغییر یک جزء، اجزای دیگر متاثر شده و در نهایت، بر جزء اول تأثیر گذاشته می‌شوند. موانعی که این هماهنگی اعمال سیاست خاصی هستند، با دقت کشیدن که متغیر سیاستی مورد نظر می‌باشد، به دست آمده و روابط آن با اجزای دیگر اجرا می‌شود. آیا سیاست اعمال شده در سیستم های سیستم تقویت یا تضعیف شده و یا از اهداف سیاستی دور می‌کند؟ توجه به اینکه اگر برآوردهای انجام شده و نتایج به‌گونه‌ای باشند که است که سیستم از کنترل خارج شده و نهایت، حتی ساختارهای آن از بین برود.

اگر از زاویه دیگری به پایه‌سازی کنید، می‌توان عوامل موجود را بر اساس نهایت‌های تأثیرگذار بر آنها به صورت زیر تقسیم‌بندی کرد:
بررسی سیستمی تعیین نرخ سود بانکی در ایران

- عواملی که توسط بانک مركزي تغییر می‌یابد.
- عواملی که در انتخاب دولت است.
- عواملی که به وسیله بانک متأثر می‌شود.
- عواملی که از حیث اخلاقی عوامل بالا خارج است.

نمودار شماره (4 و 5) این عوامل را از یکدیگر تفکیک کرده است.

نتیجه‌گیری

در این پژوهش، دو مسئله را بررسی نموده‌ایم: اول، نرخ سود سپرده‌های بانکی و دیگری، روش سیستمی در بحث اول، بانک اسلامی به عنوان نهادی تخصصی که می‌تواند پول‌های صاحبان پس‌انداز مازاد را دریافت کرده و به وکالت از آنها براساس
عقود اسلامی به مفاهیم تسهیلات بروز، معنی‌شدن، هرچه بانک حجم تسهیلات بانکی را به‌منظور عقد مشارکتی سوق دهد، به روح بانکداری اسلامی نزدیک‌تر شده و منافع جامعه اسلامی را بیشتر در نظر گرفته است. مهم‌ترین شاخصی که صحابان پس از موفقیت نوروز سیر تاریکی در یک بانک اسلامی تشویق می‌کند، نرخ سود سیر تاریکی است. هرچه این نرخ واقعی‌تر باشد، اولاً به اهداف بانکداری اسلامی نزدیک‌تر شده است و ثانیاً صحابان پس از موفقیت و مقدار تماسی تنها نیز راضی نگه داشته است.

براساس روح بانکداری اسلامی، بانک‌ها نباید نرخی از پیش تعیین و تضمین شده اعلام کند؛ زیرا یک بانک سود واقعی سیر تاریکی تقسیم شود. این سود بعد از به‌طور نشستین جمع‌آوری گذاری این سود، واقعی سیر تاریکی آن‌ها به دست می‌آید. به این ترتیب، بانک‌ها فقط اجازه دارند که سودی پیش بینی شده و علی‌الحساب را اعلام کنند و در زمان تسهیله، با یاد سود قطعی سیر تاریکی را پرداخت نمایند. اما نرخ سود علی‌الحساب و نرخی که آن به مقدار واقعی خیلی اهمیت دارد: زیرا مثلاً اگر این نرخ بالاتر از مقدار واقعی تعیین شود، سود دربرداری سیر تاریکی کمتر از انتظار آنان خواهد بود که این امر، باعث مرگ بیمار درمان شده و اعتماد کنند. جالب اگر نرخ سود سیر تاریکی کمتر از مقدار واقعی پیش بینی شود، باعث کاهش سیر تاریکی، پس از از سیر تاریکی رشد اقتصادی می‌شود؛ بنابراین، پیش بینی‌هایی که با یاد نرخ سود واقعی شود.

برای تجزیه و تحلیل یافته‌ها و دانسته‌های خود درباره تعیین نرخ سود بانک در بانکداری بدون ریا، از تغییر سیستم‌ها و روش‌ها می‌تواند با یکی‌گی شکسته شود. برای تعیین اجزای مؤثر بر نرخ سود سیر تاریکی با یکی‌گی بنا بر شکسته شد، ابتدا با یاد هم شکسته شد و داده که بر نحوه تخصیص اعتبارها به پروردها، سود فعالیت‌ها و تقسیم بهره‌های آنها بین گروه‌های دارای حق مؤثر است. به این دلیل، بازه معیار مؤثر بر نرخ سود سیر تاریکی با سودی شناسایی شد که تجزیه و تحلیل این تعداد عامل، کاری برای نرخ سود بانکی می‌باشد. ما در تمام این راه‌هایی بودیم تا بتوانیم این حجم اطلاعات را به‌طور صحیح و مناسب با هدف تجزیه و تحلیل کنیم. همچنین این مجموعه عوامل چنان یا یکدیگر مرتبط بودنده که کوچک‌ترین تغییری در هر یک باعث ایجاد نحوه‌های متفاوتی در این مجموعه می‌شود. این موج‌ها در سراسر این مجموعه پخش می‌شود تا در نهایت، به نرخ سود سیر تاریکی می‌رسید. و باعث عدم تمرکز با اختلال در قدرت تجزیه و تحلیل محقق می‌شود.
برای حل این مشکل، می‌توانیم این عوامل را یک سیستم تصویر کرده و با استفاده از روش‌های مقایسه با پیچیدگی سیستم را درک کنیم. این روش کردن با استفاده از ریاضیات مهندسی و تئوری اولیر، از وجود یا عدم وجود رابطه مورد نظر ما، برای هر جفت از عوامل سیستم سؤال می‌کند و با استفاده از نظریه‌های کارشناسان، اندیشه‌سازان، مدیران و افراد آشنا به سیستم، به این سؤال‌ها پاسخ می‌دهند. با به دست آوردن ماتریس مجاور و نهایی و پس از آن با سطح نتیجه و به دست آوردن دایگراف سلسله‌مراتبی سیستم، علاوه بر حفظ همه اطلاعات آن، به‌طور چشمگیری از پیچیدگی آن کم می‌کنیم. نتیجه‌کاری، تصویری مناسب از عوامل تعیین نرخ سود بانکی به ما ارائه می‌دهد که یک روح و کلیت یک سیستم را دارد.

در پایان، برای تحقیق‌های آینده موارد زیر پیشنهاد می‌شود:

- رابطه محتمل تعریف شده در این پژوهش، مؤثر است بود که تنها شناختی کلی و کیفی از سیستم ارائه می‌دهد. برای بررسی پیشنهاد می‌توان روابط دیگر، همچون «افزایش می‌دهد» را استفاده نمود. برای به دست آوردن نتایج کنی نیز استفاده از دینامیک سیستم (پس از به دست آوردن ضرایب و اطلاعات مورد نیاز) پیشنهاد می‌شود.

- با توجه به حجم روزافزار اطلاعات و عوامل مؤثر بر سازمان‌ها، نهادها و سیستم‌ها، استفاده بشری از روش‌های سیستمی و روباتیک مقایسه با پیچیدگی پیشنهاد می‌شود. تجربه‌هایی که گذشته ما نیز نشان می‌دهد که اگر در اجرای برنامه‌های توسعه‌ای و سیستمی، به صورت سیستمی عمل کرده و از تأثیر تعاملی عوامل مرتب غافل نشود، نتیجه بهتری می‌گردد و از به هدر رفتن زمان و منابع جامعه جلوگیری می‌شود.
منابع

آمار رسمی بانک مرکزی.
بروندی، شهروز و دیگران (۱۳۸۷). امتیاز اقتصادی در ایران و چند کشوری متفاوت، تهران:
مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی.
بهمنی، محمود (۱۳۸۴). «سه موضوع شاخص انگیز نظام بانکی ایران: بهبود تجهیزات خدمات بانکی، نزدیکی سود بانکی و جریمه تأخیر تهیه تسهیلات». شانزدهمین همایش بانگداداری اسلامی، تهران.
نفعی، فریدون (۱۳۸۶). اقتصاد گلان نظریه‌ها و سیاست‌های اقتصادی، ج ۱، [پی‌جا]:
نگر تنی.
توکلی، محمدرضا (پی‌تا). بررسی توزیع سود سپرده‌ها در نظام بانکی، ج ۱، تهران: توکلی.
شکیبایی، محمدجواد (پی‌تا)، چنین نتیجه‌ای بررسی‌شده‌ها در بررسی امین‌ت
اقتصادی، تهران: شهرداری تهران شرکت انتشارات و پژوهش‌های بازرگانی.
حلاقی، حمیدرضا (۱۳۸۶). «نزدیکی واقعی از رشد اقتصادی ایران، مجله تحقیقات
اقتصادی، ش ۷۹ و ۸۶.
رجی، محسن (۱۳۸۶). «تحلیل سیستمی نظام بانکی در ایران: روابط بانکی و ریزی، [پی‌جا]:
دانشگاه تهران، مدرسه رضوی (۱۳۸۴). سیر تکامل بانکداری در ایران: روابط بانکی بدون ریزی [پی‌جا]: بانک توده‌ای صادرات ایران.
رضوی، مهدي (۱۳۸۴). اصول طراحی سیستم‌ها (ویژه مقایسه با پیچیدگی) تهران:
دانشگاه شهدای پهلوی.
زمانتی، احمد (۱۳۸۳). تحلیل مخارج دولت و آثار آن بر سایر اجزای نقش اقتصادی کل: ۱۳۸۲، کارشناسی ارشد دانشگاه شهدای پهلوی.
سیف، ولیعهد و محمود بهمنی (۱۳۸۳)، مجموعه مقالات پانزدهم همایش بانکداری اسلامی، تهران.

فرزین و شیخ، اسلامی و سعید فراهانی فرد (۱۳۸۷)، "داستان قانونی بر سر بهره‌های بانکی (مایه‌تحقیق و کارکرد اقتصادی)، فصلنامه اقتصاد اسلامی، شر.۱۲.

قانون بخشی و بانکی.

قانون عملیات بانکداری بدون رییانا.

لابه‌ی قانونی استقلال کانون وكلاله دادگستری مصور.

محمدی، نیومن و امیر غلامی (۱۳۸۷)، "بررسی تأثیر سیاست پیک‌سازی نرخ ارز بر متغیرهای اساسی کلان اقتصادی،" پژوهش‌نامه اقتصادی، ص۱۲-۷۴.

موسویان، سید عباس (۱۳۸۵)، پس انداز و سرمایه‌گذاری در اقتصاد اسلامی، پایان‌نامه کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی.

میرزایی، احمد و مجید خزندهانی (۱۳۸۳). حکومتی خوب، بین توسعه، ج.۱. [پژوهش‌کده مطالعات راهبردی].


Domac, I. and Shabsigh, G., Real Exchange Rate Behavior and Economic Growth Evidence from Egypt Jordan Morocco and Tunisia.

Guerin J. and Lahreche Revil (2004), Exchange Rate Volatility and Growth, University of Amiens.


