فصلنامه رویکردهای پژوهشی نوین در
مدیریت و حسابداری
سال پنجم، شماره ۷۲، تابستان ۱۴۰۰- جلد یازدهم، ص ۱۹۴-۱۷۸

Journal of New Research Approaches
in Management and Accounting
ISSN: 2588-4573
http://www.majournal.ir

یکپارچگی بانک

عباس محترمی [۱]

تاریخ دریافت: ۱۴۰۰/۰۶/۰۱ تاریخ چاپ: ۱۴۰۰/۰۶/۱۸

چکیده

بانک در اقتصاد، همواره مورد توجه بوده است. البته چگونگی بنیان بانک در ایران، هنوز مورد بحث قرار نگرفته است؛ و در همان سالها بدون توجه به فرهنگ و آداب و رسوم و نحوه ی اقتصاد مردم که بر پایه ی اسلام است، بنای بانک را گذاشتند. در مقاله ی بسبب، به چیدمان بانک و نحوه ی عملکرد آن توجه شده است و تلاش شده است که طرحی نو، در حیطه ی آینده نگری سازمانها طراحی گردد. بسبب یعنی یک بانک با چندین حساب در مقابل بانکهای معاصر که چندین بانک با محدود حساب غیر خدماتی. بسبب: بانک یکپارچه مستقل است؛ که یک بانک است دارای چندین حساب است؛ و این حسابها مستقل هستند. در صورتی که بانکهای معاصر، بانک چند شاخه ی مستقل هستند. البته نقطه ی اشتراک هر دو نوع بانک، وجود بانک مرکزی است. در طرح بسبب تمام بانکها، شعبات بانک مرکزی هستند و تمام حسابها بر اساس خدمات و فعالیتها ایجاد میشوند. نگاه نوینی در میزان و سنجش بسبب بکار رفته است، بنام روان پولی. علت پیدایش روان پولی در این طرح، از بکارگیری نوع حسابها با برنامه ی خدماتی و فعالیتی است. دیگر حسابها کوتاه مدت و بلند مدت و قرض الحسنه نیستند؛ بلکه بر اساس خدمات و فعالیت نام میگیرند و انجام وظیفه میکنند. نکته یی دیگر که در بانکهای حاضر به واضح دیده میشود، این است تمام شعبات بانکها از تمام مناطق از نظر مالی و پولی تغذیه میکنند و به مرکز خود انتقال میدهند؛ در صورتی که طرح و مقاله ی بسبب با ایجاد و ارایه ی بانک حوزه ی فعالیتی، میخواهد از این پس شعبات بانک مرکزی را از لحاظ عملکردیی در هر منطقه را، بر اساس حوزه ی فعالیتی تعریف کند؛ یعنی اینکه بانک تمام منابع و ذخایر و دارایی های خود را برای سازندگی و ساماندهی همان منطقه بکار گیرد و در عین حال از مرکز نیز درخواست منابع کند؛ بر خلاف شرایط حاضر.

واژگان کلیدی

بسبب، روان پولی، روان رفتاری، روان تکلیفی، حسابهای خدماتی و فعالیتی، بانک حوزه ی فعالیتی

۱. جوانان حزب موتلفه اسلامی

مقدمه

آنچه مسلم است باید دانست که چرخه ی بانک در کشور خواهان تحول است؛ مقاله ی بسبب توجه اقتصادانان وکارشناسان بانکی را به این سو هدایت میکند که لزومی بر چند شاخه کردن بانک نیست، بلکه یک بانک، با یک نام لیکن با چندین حساب؛ حسابها نیز از لحاظ تمرکز و همچنین کنار هم بودن در یک جا باعث کاهش هزینه ها و ایجاد فرهنگ اقتصادی میشود. امروز سامانه ی بانکی، صادرات را بانک کرده است؛ کشاورزی را بانک کرده است و اینچنین ....

بسبب سامانه ی بانکی است که بر گرفته از مقاله ی بثد است. با ارایه ی این مقاله میخواهیم یک بانک (شعبات بانک مرکزی [بسبب]) یکپارچه که درونش چندین حساب باشد.

در بانکهای حاضر، بانک مرکزی با ارایه ی نوع مالکیت به تاسیس بانک میپردازد وتمام این بانکها نوع فعالیت خود را در راستای یک بانک مستقل انجام میدهند ونکته مشترک آنها، این است که همه ی آنها دارای حسابهای شبیه بهم دارند ومحدود هستند مانند کوتاه مدت – بلند مدت –قرض الحسنه و... دومین عیب این سیستم آن است که نوع فعالیتشان در طول فعالیتشان کنار زده میشود وبه دیگر کارها روی میآورند. هزینه ی فعالیت یکایک بانکها و شعبات آنها و همچنین عدم ارایه ی درست خدمات واقعی وهمچنین عدم تاثیر گذار ی در حوزه ی فعالیتشان و افزایش مصارف انرژی و استفاده از منابع مالی و پولی حوزه ی خود به نفع دیگر اقشار و مراکز در دیگر مناطق، بخصوص مناطق پیشرفته و سرمایه داران و... از معایب اساسی این بانکها میباشد. ترویج نادرست فرهنگ وام و قرض الحسنه که این روزها رواج بسیار داشته است. عیب دیگر این بانکها آن است همه ی مردم در یک بانک سهیم ومشتری هستند و همه با شرایط پیشرویشان به نوعی از خدمات آن که به حتم بیشتر خدمات مالی و پولی و وامی است استفاده میکنند؛ در صورتی که در مقاله ی بسبب همه مردم میتوانند با توجه به آنچه قانون تعیین نموده است، در تمام حسابها پس انداز کنند؛ لیکن استفاده از خدمات، فقط با داشتن شغل وفعال در آن خدمات صورت میپذیرد؛ یعنی کسی میتواند از حساب کشاورزی استفاده کند که کشاورز باشد؛ ولی همه میتوانند در حساب کشاورزی پس انداز کنند.

نکته قابل توجه ی دیگر، آنست که در بانکهای حاضر پول مشتری را هر مقدار که است میگیرند؛ در صورتی که در بسبب، از روان پولی استفاده میشود.

دیگر بجای آنکه در یک روستا، منطقه، شهر و... چندین بانک داشته باشیم؛ یک بانک خواهیم داشت با چندین حساب؛ که به حتم نوع حسابها با نیازها و خدمات و ساخت و ساز آن منطقه گشایش خواهند یافت: مثلا در روستا حساب کشاورزی خواهیم داشت، در صورتی که در شهر ها حساب فضای سبز خواهیم داشت (البته این یک مثال فرضی است).

بسبب به نوبه ی خود میتواند مشکلات بسیاری از شرایط حاضر را حل کند؛ مانند این مطلب که در شرایط حاضر تمام پس اندازها جمع میشوند واحتمال آنکه از دیگر خدمات کم یا زیاد شود بسیار است. ولی در بسبب هر حساب بودجه ی خود را حفظ میکند و مشتریان خدماتی از میزان بودجه ی حساب خدماتی خود مطمئن هستند.

در این سامانه از **سیستم بانکی** (یعنی هر حرکت و شاخه یی را به بانک تبدیل کردن) ((مانند صادرات «بانک صادرات» ویا کشاورزی «بانک کشاورزی» ویا توسعه «بانک توسعه» و...)) خارج میشویم؛ و از **سیستم بانک** (**بسبب**)(یعنی هر حرکت و شاخه را به حساب مستقل تبدیل میکنیم) استفاده میکنیم و نام این سیستم را **بسبب** نامیده ایم. در روش معاصر تاسیس نامحدود بانکها و همچنین شباهت در فعالیتهایشان همچون حسابهای کوتاه مدت و بلندمدت و قرض الحسنه و نیز عدم تعریف درست جایگاه هر بانکنسبت به وظایفشان در همان شاخه ی کاری و همچنین تمام بانکها نحوه ی عملکردشان و فعالیتهایشان باهم فرقی ندارد. نباید در برداشتن این روش بانکی معاصر، حساسیت به خرج داد. در روش جدید، هر نوع فعالیت و کار، دارای حساب است و از پاشیدگی و پیچیدگی جلوگیری بعمل آورده و همچنین وظایف و مسیر بانک را روشن و مبین میکند. در روش های بانکی، بدون برنامه و بدون تقسیم درآمدهای خود، پول مشتریان را دریافت و آنگونه که معلوم نیست آنرا خرج میکنند؛ که بعضا نهادها و شرکتهایی در بحث تهسیلات بانکی با مشکل مواجهه میشوند چه برسد به مردم!

در کنار گشایش حساب باید بین تعداد حساب و پول دریافتی مشتریان رابطی (روان پولی) تعریف کرد. در روش امروز بانکهای کشور، پول مشتری را همان قدر که هست، دریافت میکنند. در صورتی که در سیستم بسبب، میان تعداد حسابها و پول دریافتی مشتریان، یک عدد معیار (در جای خود تعریف خواهیم کرد (بعنوان روان پولی)) قرار میدهیم. این روش باعث میشود، فرد با یک برنامه روبرو شود و نوعی آگاهیهایی در مورد چگونگی استفاده آن پیدا میکند و در عین حال مشتری میتواند، تعدادی از حساب را برای خود مبنا وملاک قرار میدهد که برای مشتری فرض حساب میشود و میتواند بر اقتصاد کشور، به نوعی فراهم آید.

بانک هم با پذیرش این کار میپذیرد که آنچه را در هر حساب دریافت کرده است، در همان خدمت مختص حساب، بکار گیرد.

عدد معیار (روان پولی):

اگر بانک فرضا در معاملات خود، از واحد پولی استفاده نکند و از اجزاء آن استفاده کند، میتواند عدد ۱۰۰۰ دینار (روان رفتاری) را مبنایی بینابین قرار دهد و در عین حال برای هر حساب عدد ۱ دینار (روان تکلیفی) قرار دهد. مشتری میتواند، چنانچه نخواهد مبلغی را به حسابی واریز کند، ولی روان پولی حساب (روان تکلیفی) معادل یک دینار است؛ پس برابر یک دینار از پول مشتری را بخود اختصاص میدهد و مشتری، مابقی پول را، بر اساس عدد معیار از ۱۰۰۰ دینار (روان رفتاری بینابین) برای هر حساب تعیین میکند. در این روش، مشتری حق انتخاب دارد و برای نهادها و سازمانهایی که بانک میتواند از سوی او، با آنها قرارداد داشته باشد؛ و بانکها، بودجه ی هر سازمان را بعنوان تسهیلات و وام ارایه خواهند داد. بانک دیگر اجازه پیدا نخواهد کرد که به هر عنوانی، به جمع آوری بپردازد وبه روشی که دوست بدارد خرج کند و ارایه ی خدمات کند. نکته ی دیگر استفاده از عدد معیار است، این روش از واحد پولی گرفته میشود. هر حسابی که مشتری نخواهد انتخاب کند، سیستم ۱ دینار (روان تکلیفی) برای او از پول دریافتی قرار میدهد و مشتری دیگر حسابها را بر ۱۰۰۰ دینار تقسیم میکند. هر سازمان از بودجه و تسهیلاتی خود در بانک، امنیت خاطر خواهند داشت و مردم هم از بازار ارز و طلا، بسوی سرمایه گذاری و پس انداز خواهند آمد و مشکلات و هزینه های هنگفت را کاهش خواهند داد. البته میتوان برای عدد معیار از ۱ ریال =۱۰۰ دینار یا ۱ ریال = ۱۰۰۰ دینار و یا ۱ ریال =۱۰۰۰۰ دینار و... . استفاده کرد.

دیگر حسابهای کوتاه مدت و بلند مدت و قرض الحسنه نداریم، چون در پس اینها برنامه نیست و اگر هم باشد در دست بانکها و مردم نامطلع هستند. در طرح بسبب، بخصوص در ارائه ی برنامه، اینکه به کدام بخشها اهمیت دهند؟ و همین که نگاه نوینی به سامانه ی بانکی و از شباهتها و تکراری شدن خارج شدن و کاهش ساختمانی بانکها، از ویژگیهایی است که در طرح دیده میشود؛ که ارزش پولی نیز در لایه لایه های این طرح بصورت نامحسوس حس میشود که اهمیت به ارزش پولی، از این باب نیز نگاه جدیدیست. بخصوص که به کاهش بودجه نیز منجر میشود؛ چون از این به بعد درصدی از تامین هزینه ی سازمانها و وزارتخانه ها، از همین حسابهای بانک بعنوان تسهیلات و وام تامین خواهند شد. اصلا میتوان درصدی از بودجه ی همه ی سازمانها را، از این به بعد از سامانه ی بانکی تامین کرد و در برنامه ی سالانه ی آنها ذکر کرد.

مانند جدول زیر:

بهداشت	ورزش	آموزش و پرورش	گردشگری	وام	معدن	صادرات	صنعت	کشاورزی	نام حساب
۱ دینار	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	مقدار ثابت (عدد یک)
۵۳ دینار	۱۶ دینار	۳۹ دینار	۱۰ دینار	۱۵ دینار	۳۸ دینار	۲۳ دینار	۶۴ دینار	۱۵ دینار	مقدار انتخابی (از عدد ۱۰۰۰ دینار)
۳۷۰۶۲۹ ریال	۱۱۱۸۸ ۸ ریال	۲۷۲۷۲۷ ریال	۶۹۹۳۰ ریال	۱۰۴۸۹۵ ریال	۲۶۵۷۳۵ ریال	۱۶۰۸۳۹ ریال	۴۴۷۵۵ ۲ ریال	۱۰۴۸۹۵ ریال	مقدار حساب
صداوسیما	شهردار یها	مراکز نخبگان	بیمه	کارآفرینی	محیط زیست	قوامین	قضایی	دولت	نام حساب
۱ دینار	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	مقدار ثابت (عدد یک)
۵۱ دینار	۱۸ دینار	۲۰ دینار	۱۳ دینار	۱۴ دینار	۳۱ دینار	۸ دینار	۲۳ دینار	۳۲ دینار	مقدار انتخابی (از عدد ۱۰۰۰ دینار)
۳۵۶۶۴۴ ریال	۱۲۵۸۷ ۴ ریال	۱۳۹۸۶۰ ریال	۹۰۹۰۹ ریال	۹۷۹۰۲ ریال	۲۱۶۷۸۳ ریال	۵۵۹۴۴ ریال	۱۶۰۸۳ ۹ ریال	۲۲۳۷۷۶ ریال	مقدار حساب
حمایت از نوسازی شرکتها	کمک هزینه ازدواج	مسکن	کشتی سازی	هواپیمایی	مساجد مراکز فرهنگی	دانشگاه	حوزه	مراکز بهزیستی و...	نام حساب
۱ دینار	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	مقدار ثابت (عدد

									یک)
_____	۱۳ دینار	۱۱ دینار	۱۱ دینار	۹ دینار	۱۲ دینار	۱۵ دینار	۱۵ دینار	۳۳ دینار	مقدار انتخابی (از عدد ۱۰۰۰ دینار)
۶۹۹۳ ریال	۹۰۹۰۹ ریال	۷۶۹۲۳ ریال	۷۶۹۲۳ ریال	۶۲۹۳۷ ریال	۸۳۹۱۶ ریال	۱۰۴۸۹۵ ریال	۱۰۴۸۹ ۵ ریال	۲۳۰۷۶۹ ریال	مقدار حساب
حساب مخصوص بانک	پژوهش گاه ها	کتابخانه ها	پسانداز فرد صاحب حساب	انرزی هسته یی	گاز	آب	برق	هوافضا	نام حساب
۱ دینار	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	**۱ دینار**	مقدار ثابت (عدد یک)
۴۳ دینار	۱۹ دینار	۳۸ دینار	۲۳ دینار	۷۱ دینار	۵۹ دینار	۴۹ دینار	۴۶ دینار	۵۰ دینار	مقدار انتخابی (از عدد ۱۰۰۰ دینار)
۳۰۰۶۹۹ ریال	۱۳۲۸۶ ۷ ریال	۲۶۵۷۳۵ ریال	۱۶۰۸۳۹ ریال	۴۹۶۵۰۴ ریال	۴۱۲۵۸۸ ریال	۳۴۲۶۵۷ ریال	۳۲۱۶۸ ۰ ریال	۳۴۹۶۵۰ ریال	مقدار حساب

*!!!!*در روش بالا، یک ریال = ۱۰۰۰ دینار است و ۳۶ نوع حساب است و عدد یک دینار (روان تکلیفی – مقدار ثابت) و اعداد تعیین شده از سوی مشتری، بر گرفته از عدد ۱۰۰۰ دینار را (روان رفتاری- مقدار انتخابی) گویند.

**فرضا فردی «ریال ۷/۰۰۰/۰۰۰» داشته باشد-در صورتی که بانک دارای ۳۶ نوع حساب باشد.

*نکته: هر فرد باتوجه به علاقه وآگاهی های خود یکایک حسابها راانتخاب میکنند. ونوع حسابها راهم قانون به بانک مرکزی ابلاغ خواهد کرد که تشخیص نوع حساب باید کارشناسانه وبرمبنای پژوهش صورت پذیرد.

-/تمام اسامی حسابها فرضی است.

- طبق این روش (۷۰۰۰۰۰۰) ریال را نسبت به (۱۰۰۰+۱ (یک دیناری)) میشود. (۱۰۰۰، جمع حسابهای انتخابی است و عدد یک، جمع حساب تکلیفی است).

نحوه ی شکل گیری جدول

مبلغ پرداختی از سوی مشتری	جمع کل معیار (روان تکلیفی +رفتاری)	نام حساب
مبلغ بدست آمده (قسمت مقدار حساب)	عدد معیار هر حساب (عدد ثابت یاانتخابی)	

۱۵×۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷۱۰۰۱ دینار=۱۰۴۸۹ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	کشاورزی -وام-حوزه- دانشگاه
۱۰۴۸۹۵ ریال	۱۵ دینار	

۶۴×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۴۴۷۵۵۲ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار ر	صنعت
۴۴۷۵۵۲ ریال	۶۴ دینار	

۲۳×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۱۶۰۸۳۹ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال ل	۱۰۰۱ دینار	صادرات- قضایی-حساب پس انداز فردی
۱۶۰۸۳۹ ریال ل	۲۳ دینارر	

۳۸×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۲۶۵۷۳۴ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	معدن –کتابخانه ها
۲۶۵۷۳۴ ریال	۳۸ دینار	

۱۰×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۶۹۹۳۰ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	گردشگری-
۶۹۹۳۰ ریال	۱۰ دینار	

۳۹×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار= ۲۷۲۷۲۷ ریال *

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	آموزش وپرورش
۲۷۲۷۲۷ ریال	۳۹ دینار	

۱۶×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۱۱۱۸۸۸ ریال *

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	دینار	ورزش
۱۱۱۸۸۸ ریال	۱۶ دینار	

۵۳×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۷۰۶۲۹ ریال *

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	بهداشت
۳۷۰۶۲۹ ریال	۵۳ دینار	

۳۲×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۲۲۳۷۷۶ ریال *

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	دولت
۲۲۳۷۷۶ ریال	۳۲ دینار	

۸×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۵۵۹۴۴ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	قوامین
۵۵۹۴۴ ریال	۸ دینار	

۳۱×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۲۱۶۷۸۳ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	محیط زیست
۲۱۶۷۸۳ ریال	۳۱ دینار	

۱۴×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۹۷۹۰۲ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	کارآفرین
۹۷۹۰۲ ریال	۱۴ دینار	

۲۰×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۱۳۹۸۶۰ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	مراکز نخبگان
۱۳۹۸۶۰ ریال	۲۰ دینار	

۱۸×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۱۲۵۸۷۴ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	شهرداری
۱۲۵۸۷۴ ریال	۱۸ دینار	

۵۱×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۵۶۶۴۳ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	صداوسیما
۳۵۶۶۴۳ ریال	۵۱ دینار	

۳۳×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۲۳۰۷۶۹ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	بهزیستی
۲۳۰۷۶۹ ریال	۳۳ دینار	

۱۲×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۸۳۹۱۶ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	مساجد ومراکز فرهنگی
۸۳۹۱۶ ریال	۱۲ دینار	

۹×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۶۲۹۳۷ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	هواپیمایی
۶۲۹۳۷ ریال	۹ دینار	

۱×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۶۹۹۳ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	حمایت از نوسازی شرکتها
۶۹۹۳ ریال	۱ دینار	

۵۰×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۴۹۶۵۰ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	هوافضا
۳۴۹۶۵۰ ریال	۵۰ دینار	

۴۶×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۲۱۶۸۰ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	برق
۳۲۱۶۸۰ ریال	۴۶ دینار	

۴۹×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۴۲۶۵۷ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	آب
۳۴۲۶۵۷ ریال	۴۹ دینار	

۵۹×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۴۱۲۵۸۸ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	گاز
۴۱۲۵۸۸ ریال	۵۹ دینار	

۷۱×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۴۹۶۵۰۴ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	انرژی هسته یی
۴۹۶۵۰۴ ریال	۷۱ دینار	

۱۳×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۹۰۹۰۹ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	بیمه-وام ازدواج
۹۰۹۰۹ ریال	۱۳ دینار	

۱۹×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۱۳۲۸۶۷ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	پژوهشگاهها
۱۳۲۸۶۷ ریال	۱۹ دینار	

۴۳×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار=۳۰۰۶۹۹ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	حساب مخصوص بانک
۳۰۰۶۹۹ ریال	۴۳ دینار	

۱۱×۷۰۰۰۰۰۰ ریال÷۱۰۰۱ دینار= ۷۶۹۲۳ ریال

۷۰۰۰۰۰۰ ریال	۱۰۰۱ دینار	مسکن–کشتی سازی
۷۶۹۲۳ ریال	۱۱ دینار	

۴×۱۰۴۸۹۵ +۲×۷۶۹۲۳+ ۶۹۹۳+۶۹۹۳۰+۵۵۹۴۴+۸۳۹۱۶+۲×۹۰۹۰۹+ ۶۲۹۳۷+

۳×۱۶۰۸۳۹+۳۵۶۶۴۳+۲۱۶۷۸۳+۹۷۹۰۲+۱۱۱۸۸۸+۱۳۹۸۶۰+۱۲۵۸۷۴ +

۴۱۲۵۸۸+۳۴۲۶۵۷+۳۲۱۶۸۰+۳۴۹۶۵۰+۲۷۲۷۲۷+۴۴۷۵۵۲+۳۷۰۶۲۹+۲۲۳۷۷۶

۲ ریال ۷۰۰۰۰۰۰=۲۳۰۷۶۹+۳۰۰۶۹۹+۱۳۲۸۶۷+۲۶۵۷۳۴+۲۶۵۷۳۵+۴۹۶۵۰۴

قوانین این روش بانکی:

۱-یک حساب واحد است (تمام حسابها، در یک بانک هستند)

۲- تمام بخش هایی که بوسیله ی سازمان بودجه براساس قانون اساسی، به تاییدبانک مرکزی رسیده اند، در این بانک برای خودحساب باز خواهند کرد.

۳-تمام این حسابها میتوانند قرض الحسنه، کوتاه مدت، بلند مدت، مشارکتی و سرمایه گذاری – تسهیلاتی – وامی است.

۴-بااجرای اصل (۳) بدین صورت باید تمام خدمات بانک رایگان باشد مانند وام دادن باید ۱- بدون سود وبهره ۲- اقساط طولانی وبامبلغ کم.

۵-برای استفاده از هر حساب، باید شاغل آن حساب باشید ودارای کارت شناسایی کار وتاییدیه از سوی نهاد مربوطه باشد. (یعنی آنکه فردی بخواهد از حساب کشاورزی خود، خدماتی را خواستار باشد؛ باید شاغل این شاخه باشد).

۶-برای ارایه ی خدمات نیاز به ضمانت ورسید حقوق ونامه ی اشتغال نیست، بلکه امتیاز وسابقه ی دفترچه کفایت میکند.

۷-تمام خدمات بانکی، باید باارایه ی برگه معرف بانکی، با ارایه ی فصلها

-تبصره ها- فصلها و بهمراه شماره ها ومتن قانونی آنها، باید کتبا به شخص (مشتری) ارایه شود؛ مثلا وام به شخصی تعلق بگیرد یا نگیرد، بایدبرگه چگونه تشخیص دادن بانک، برمبنای کدام اصول، کتبا ارایه شود؛ که فرد بتواندباارایه آن به کارشناسان بانکی، پیگیریکند واز آسیبهای احتمالی جلوگیری کند.

۸- طبق این روش یک بخش از بودجه ی وزارتخانه ها–سازمانها–نهادها
-شرکتها حتی دولت، دارای حساب مخصوص خود در بانک بسبب میباشند.
۹-نحوه ی سهامداران ومالکیت وامثال اینها اینگونه است:
ااا اگر حکومت مجری باشد
الف: سهامداران تمامی دارندگان حساب میباشند.
الف (۱)=شرکتها حق سهام ومالکیت را ندارند.
الف (۲)=سرمایه داران –ثروت مندان-فقرا حق مالکیت وسهام راندارد.
الف (۳)=دولت حق سهام ومالکیت ندارد.
ب: دیگر سهامداران جمعیت کشور ایران است.
پ: اتباع دیگر کشورها نیز از سهامداران میباشند
ث: اموال عمومی ودر اختیار ولایت فقیه است.
د: تمام خدمات بانک رایگان است.
ر: ارایه ی هر خدمات به مشتری بایدباارایه ی برگه ی توضیح، از سوی بانک با آوردن نام ضوابط وتبصره ها و... در جواب کتبی به مشتری.
ز: تعدادی از سهام را، برای افرادی که متولد نشده ویا آنانی که فوت میکنند؛ وبرای آنکه برنامه دارای فرازونشیب نشود تعدادی از سهام را فرضا ۳۰۰۰۰۰۰ نفر، رابنام رهبر میگذاریم؛ ولی حق برداشت یا افزودن ندارد.
ااا اگر کسی بخواهد خصوصی چنین بانک را تاسیس کند مشکلی ندارد.
بانک خصوصی قوانین کارشناسانه تری لازم دارد.

/ویژگیهای طرح بسبب **

۱-ارایه ی نگاه نوینی به اقتصاد بانکی.
۲-نظم هدایت شده وجلوگیری از بوجود آمدن تفکرات نادرست به مردم.
۳-تامین بودجه بسیاری از نهادها –شرکتها از طریق دریافت مبالغ از گشایش حساب برای آنها.
۴-برچیدن تفکرات وبدعت های نادرست وخلاف شرع در بین مردم هم ازلحاظ اعتقادی و...
۵-روی آوری تمام نهادها به استفاده از علم اقتصاد در کارهایشان.
۶-تفکیک بجا، مناسب، درست وراست کارها وخدمات
۷- نوع مالکیت و ارایه ی خدمات، مالکیت را مشخص میکند.
۸- تنها یک بانک داریم، بنام بانک مرکزی که شعبات آنرا بنام طرح بسبب، بسبب میگذاریم.
۹- ایجاد بانکها با نوع عملکردیی نوینی بنام بانک حوزه ی فعالیتی.
۱۰- برقراری روان پولی برای اولین بار در اقتصاد جهان و جای دادن روان در اقتصاد.
۱۱- بکار گیری واحد پولی کشور هم بطور سازمانی و هم بطور عملی
(یک ریال = ۱۰۰۰ دینار).
۱۲- برای اولین بار بسوی هدفمند کردن حسابها و خدمات و فعالیتها دست یافتن.

۱۳- ارایه ی این نوع بانک، توانسته و میتواند خود را بخشی از بخشهای تامین بودجه ی سازمانها (تسهیلات بانکی) قرار دهد.

بخشهای تامین بودجه ی یک سازمان از دیدگاه بثد و جایگاه بسبب در

آن: ((سرمایه ی اولیه + فروش و تولیدات+ سود فروش+ حساب مخصوص در بانک بسبب + پژوهش وتحقیقات نهاد مربوطه + احتمالا بودجه کل کشور)).

۱۴- آبادانی مناطق و تقویت مناطق بانک بسبب.

نتیجه گیری

بانک، بعنوان نهادی مهم در اقتصاد هر کشور، نیاز توجه بسیار در به روز رسانی است. البته این به روز رسانی و نوآوری باید با شرایط اجتماعی و فرهنگی و اقتصادی و بومی و ... کشور همخوانی داشته باشد. با ارایه ی مقاله ی بسبب، توانستیم پیشگام نوآوری و تحول باشیم.

بسبب با ارایه ی حساب برای هر نوع خدمات و فعالیت و ارایه ی برنامه یی روشن و چشم انداز یی از فعالیتها، بانکی بومی و مردمی و در جهت پیشرفت و آبادانی و امنیت اجتماعی مملکت گام برداشته است.

زمانی که مردم پس انداز خود را با برنامه و جهت های تعیین شده در بانک قرار دهند؛ واقعیت اهمیت به آبادانی کشور و ارزش پولی کشور را در می یابند. بانکها برای همیشه در قبال مردم و نهادهای طرف قرارداد مسئول هستند و به هیچ وجه کمبود تسهیلات ندارند؛ البته شاید در شرایطی کم یا زیاد گردد. لیکن امنیت بودن تسهیلات خود گام موثر در روند رشد و انجام فعالیتها از سوی نهادها خواهد بود و مردم نیز امیدوار.

اگر این نوع بانک یعنی بانک بسبب را بهمراه روش بثد همگام بکار ببریم مشکلات اقتصادی و مالی کشور انشاء الله حل و رفع خواهد شد.

بسبب: هدفمندی فعالیتها و خدمات بهمراه ایجاد فرهنگ اقتصادی.

در این شرایط ما میتوانیم، پول یک ریالی بصورت اسکناس چاپ کنیم و قیمت اجناس را با اجزاء واحد پولی قرار دهیم و این دیگر گام برای نگاهداری و رشد ارزش پولی کشور است.

بسبب با ارایه ی یک بانک با چندین حساب که هر یک مستقل هستند؛ دستی در روند ارزش پولی کشور برده و همچنین برنامه یی، برای فعالیتها و خدمات داده است.

بسبب: بانک یکپارچه ی مستقل است. بانک بسبب تنها بانک مرکزی را فعال میداند و با ایجاد شعبات آن بنام بانکهای بسبب. در هر منطقه و محدوده، با یک بانک قرار دادن و هر بانک رابا چندین حساب و با روش بانک حوزه ی فعالیتی گام پیشرفت اقتصادی که جزء یی از الگوی پیشرفت اقتصادیی است را به سرانجام رسانده است. مردم با انتخاب نوع خدمات و فعالیتها، بوسیله ی روان پولی پس انداز میکنند. بانک این پس اندازها را بدون جابجایی، برای همان خدماتها و فعالیتها قرار میدهد و طبق قوانین اقتصادی برای کار و فعالیت نزد سازمانها و نهادها ی نیازمند تسهیلات و بودجه و وام قرار میدهد؛ و در پایان به همان گونه یی که با مشتریان قرارداد بسته است، تصفیه حساب میکند. مشتریان در روش بسبب میتوانند پس اندازهای خود را بطور قرض الحسنه – پس انداز کوتاه مدت – اوراق مشارکت و... قرار دهند، این حق انتخاب بر عهده ی مشتری است وبانک ومسئولان هر حساب، حق انتخاب ندارند.

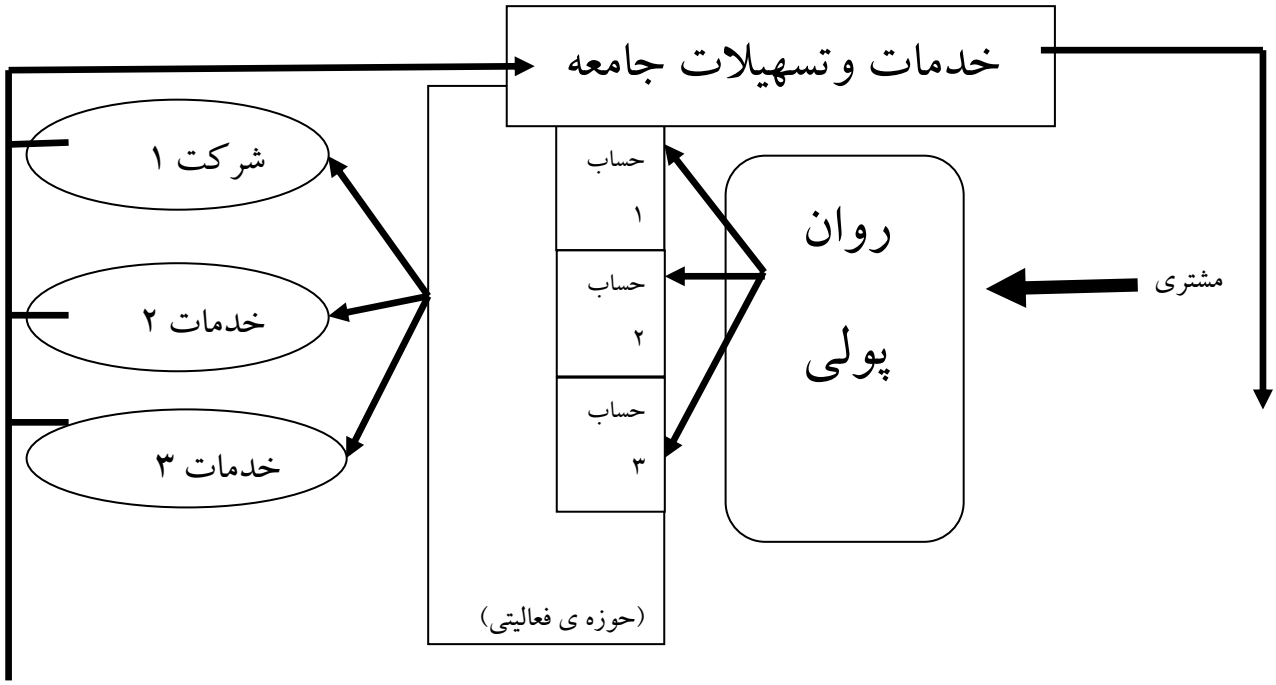
هر روستا یا شهر دیگر لازم نیست، چندین بانک داشته باشند و یا اینکه بانک ها فقط به فکر جذب پس انداز باشند! با ارایه ی بسبب، بانکها عامل پیشرفت و سازندگی میشوند و خروجی تمام بسببها، برای خود همان منطقه مورد استفاده قرار میگیرد.

اهمیت به واحد پولی کشور بصورت روان پولی، نوآوری شاخصی در بانکداری است؛ که چنانچه درست و راست باشد؛ ورود اقتصاد اسلامی برای رقابت با دیگر مکاتب اقتصادی گامی نوین است. این نگاه کاربردی نوین، بخودی خود نوعی عدالت پس اندازی را برقرار میکند.

نکته یی در باب بسبب بایستی گفت آنست که برخلاف شرایط حاضر که نهادها و سازمانها ومردم با دردسرهای بسیار باید از بانک تسهیلات بگیرند؛ ولی در بسبب تمام حسابها از همان لحظه ی گشایش به عنوان بخشی از بودجه و تسهیلات همان نهاد و یا سازمان و مردم انتخاب و بکارگرفته میشوند.

بسبب همچون کندوی عسلی است که دارای چندین خانه است که این خانه ها همان حساب مستقل خدمات و فعالیتهاست. این حسابها که هریک مختص خدمات و فعالیتی هستند با قرار گرفتن روان پولی بین آنها وپس انداز مشتریان به ارایه ی پیشرفت بومی در قالب بانک حوزه ی فعالیتی اقدام مینماید. در این سامانه قرض الحسنه وکوتاه مدت و... نحوه ی عملکرد حسابهاست ودیگر بعنوان حساب نیستند.

شکل عملکردی بسبب به این شرح است:



در شکل بالا، مشتریان پس انداز خود را برای قرار دادن در حسابهای مدنظرشان، بر مبنای روان پولی بصورت روان تکلیفی وروان رفتاری تقسیم خواهند کرد وعلت بوجود آمدن روان پولی ۱- متعدد بودن حسابها و ۲- هدفمند کردن پس انداز مشتریان بوسیله ی ارائه ی برنامه ی روبرو شدن و ۳- درست وراست جایگاه بانک را تعریف کردن ونوآوری در حین افزایش کاربری آن.

هر خدمت وفعالیت، بصورت حوزویی و منطقه یی وملی وحتی جهانی وبخصوص ایجاد حسابهای چشم اندازی (فعالیتهایی که مختص هدفگذاری نظام برای پیشرفت و آینده نگری است) در بانک بسبب، حساب خواهند شد و بعنوان تسهیلات و پشتیبان و یکی از پایه های تامین بودجه هر نهاد و سازمان و خدمات قرار خواهند گرفت. البته نحوه ی قرارداد مشتریان و هر حساب میتواند؛ قرض الحسنه و یا کوتاه مدت و بلند مدت و... باشد.

این نوع اجرای کاربردی ومدیریتی وراهبردی بسبب وبا ارائه ی برنامه ی روبروشدن برای مشتریان وانجام روان پولی بینابین وخدماتی کردن بانکها در ایجاد راستای نظم اقتصادی با پیشرو قرار دادن استحکام پایه های اقتصاد وثبات وتعریف مبین از شاخه هایاقتصاد مانند اقتصاد ملی – منطقه یی خانواده و... توانایست که باید از آن بهره برد.

برچیدن هرج ومرج در اقتصاد بخصوص در بحث برنامه ریزی وبکار گیری یقین اقتصادی، حتما چهره یی شاد وپیشرفتی از اقتصاد را مطرح میکند.

فعالیت بانکهای بسبب در قالب حوزه ی فعالیتی است؛ یعنی: هر بانک برای حوزه یی که در آن قرار دارد انجام وظیفه میکند. تمام پس اندازها را برای خود همان حوزه بکار میگیرید؛ چون تعداد بسیاری از حسابها خدمات و فعالیتهای بومی همان حوزه است. این حرکت در تقویت بودجه هر منطقه موثر است و حتما در کاهش فشار بر بودجه کل کشور بی تاثیر نیست؛ حتی باعث گشایش چهره یی گشاده از بودجه کل کشور خواهد شد که به عین یعنی تنفس بودجه یی.

از خصوصیات بارز بسبب میتوان از: ۱- ارائه ی برنامه ی روبرو شدن برای مشتریان در پس انداز (به نوعی مشارکت سازندگی) ۲- روان پولی (نگاه نوآورانه یی در سطح جهانی از سوی اسلام) ۳- ایجاد حسابهای خدماتی وفعالیتی متعدد ۴- انجام وظیفه ی یک بانک در هر منطقه ۵- نحوه ی عملکرد بانکها بصورت حوزه ی فعالیتی ۶ - قراردادن حسابها بعنوان یکی از پایه های تامین بودجه یی هر نهاد وسازمان ۷- بکارگیری اجزاء واحد پولی برای اولین بار در اقتصاد ۸- ایجاد چرخه ی سازندگی از پس انداز تا تسهیلات نهادها و سازمانها و دگر بار بعنوان خدمات و ارائه ی آنها در سطح کل کشور ۹- هدفمند کردن فعالیتها و خدمات.

چرخه ی هدفمند فعالیتها بصورت مشارکت عمومی در حین ارائه ی تسهیلات بر پایه ی تخصص شغلیشان وکار وفعالیتهایشان، سازنده وتکه یی از الگوی پیشرفت اقتصادی است. پرورش درست وراست این چرخه به حتم، تولید علم اقتصاد در شاخه ی بانکی است وبه حتم الگویی بومی وبر گرفته از آموزه های دینی ودربرگیرنده ی فرهنگ میباشد. حیات اقتصاد وابسته به تعریف آن از فرهنگ وزندگی روزمره ی افراد آن جامعه است وداشتن یک اقتصاد واحد توهمی بیش نیست. آموزه های دین اسلام الگوی اقتصادی هر منطقه، از هر نژاد وقومی رابوجود خواهد آورد، هر چند بسوی یگانگی حرکت کنند؛ لیکن اقتصاد واحد معنا نخواهد یافت. واسلام از پیوند آموزه ها در لای لای اقتصادهاهدفگذاری میکند و این را اصل میداند.

این طرح هر چند ساده وبدون پشتوانه های علمی وعقلانی وآزمایشی است، لیکن به نوبه ی خود خلاقیت هدایتگرانه یی را پیموده است که ضریب بارز بودن آن از تمامی طرحهای معاصر بیشتر است.

امید است که فقط به تائید و مطالعه ی آن پسنده نشود و حتما تلاشهایی برای اجرایی کردن آن بشود، هرچند از حوزه ی انجام وظیفه ی جنابعالیان خارج باشد.

منابع

۱-بشردوست، رضاودرخشنده، منصورومریوانی، ناصر سال ۱۴۰۰، بررسی جایگاهکارمزربانکی ازنظر اقتصادی حقوقی وفقهی

۲-ایری، محمد-سال ۱۳۹۹-بررسی رابطه بانکداری اسلامی با مسئولیت اجتماعی بانک

۳-فتاحی، مریم وپای سروی حسینی، مهبانو وامیری، محبوبه ومیرطرزجانی، حانیه سادات، سال ۱۳۹۹، بانکداری بدون ربا

۳-دهقان زاده، حمیده و گلستان زاده، مهشید و فتاحی، مریم سال ۱۳۹۹، بانکداری اسلامی وچالش های فرارو

۴-موسویان، سیدعباس و نظرپور، محمدتقی وخزائی، ایوب سال ۱۳۹۶ کتاب بانکداری اسلامی

۵-ایروانی، جواد-سال ۱۳۹۴-کتاب پول بانکداری اسلامی

۶-سلیمانی نایینی، مسعود- مصطفی پور، غلامرضا سال ۱۳۹۱-بانکداری اسلامی با رویکرد قرض الحسنه و ثبات اقتصادی

۷-فراهانی فرد، سعید-سال ۱۳۸۱- سیاست ها اقتصادی در اسلام

۸-پاشنگ، مریم و مبینی دهکردی، علی و شیوایی، شیوادخت و زارعی، علی اصغر-سال ۱۳۸۷ مگادایم: الزام راهبردی، آینده سازمانها

۹-جوهری هاو، ترجمه محقق، محمد- ۱۳۹۱ کتاب پیشرفت در کسب و کار

۱۰-ماساکی ایمایی، ترجمه سلیمی، دکترمحمدحسین سال مرداد ۱۳۹۷-کتاب کایزن

۱۱-عفاری، مهدی-بهمنی، محمود. سال ۱۳۹۶-کتاب اصول بانکداری

۱۲-خوانساری، رسول ومحرابی، لیلا و شاهچرا، مهشید و -سال ۱ گ ۱۳۹۰ -کتاب وضعیت بانکداری درایران

Bank integrity

Abbas Mohtarami [1]

Date of Receipt: 2021/08/23 Date of Issue: 2021/09/09

Abstract

Banking has always been of interest in the economy. Of course, how to establish a bank in Iran has not been discussed yet; And in the same years, regardless of the culture and customs and the way of economy of the people, which is based on Islam, they built the bank. In Basab article, the layout of the bank and how it works has been considered and an attempt has been made to design a new plan in the field of foresight of organizations. Because it means a bank with several accounts compared to contemporary banks that have several banks with limited non-service accounts. Because: the integrated bank is independent; Which is a bank has several accounts; And these accounts are independent. Whereas contemporary banks are independent multi-branch banks. Of course, the common denominator of both types of banks is the existence of a central bank. In the plan for all banks, the branches are the central bank and all accounts are created based on services and activities. A new perspective on measurement and reasoning has been used, called monetary psychology. The reason for the emergence of cash flow in this plan is to use the type of accounts with the service and activity program. Other accounts are short-term and long-term and are not good loans; Rather, they are named based on services and activities and perform their duties. Another point that can be clearly seen in the present banks is that all the branches of the banks from all regions are fed financially and transferred to their headquarters; If the plan and article, by creating and presenting the field of activity bank, wants to define the branches of the central bank in terms of functionality in each region, based on the field of activity; This means that the bank should use all its resources, reserves and assets to build and organize the same area and at the same time request resources from the center; Contrary to the current situation.

Keywords

Reason, Monetary Psychology, Behavioral Psychology, Duty Psychology, Service and Activity Accounts, Domain Bank

1. Youth of the Islamic Coalition Party