

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 عملکردی 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 موفته اسلامی

مقدمه

آنچه مسلم است باید دانست که چرخه ی بانک در کشور خواهان تحول است؛ مقاله ی بسبب توجه اقتصاددانان و کارشناسان 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 بٹد 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 و تمام این بانکها نوع فعالیت خود را در راستای یک بانک مستقل انجام میدهند و نکته مشترک آنها، این است که همه ی آنها دارای حسابهای شبیه بهم دارند و محدود هستند مانند کوتاه مدت - بلند مدت - قرض الحسنه و... دومین عیب این سیستم آن است که نوع فعالیتشان در طول فعالیتشان کنار زده میشود و به دیگر کارها روی می‌آورند. هزینه ی فعالیت یکایک بانکها و شعبات آنها و همچنین عدم ارایه ی درست خدمات واقعی و همچنین عدم تاثیر گذاری 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 و مشتری 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 و فعال 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 شهرها 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 و احتمال 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 شاخه‌ی را به بانک تبدیل کردن) (مانند صادرات «بانک صادرات» و یا کشاورزی «بانک کشاورزی» و یا توسعه «بانک توسعه» و...) خارج می‌شویم؛ و از سیستم بانک (بسیب) (یعنی هر حرکت و شاخه را به حساب مستقل تبدیل می‌کنیم) استفاده می‌کنیم و نام این سیستم را بسیب 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 بانک نسبت به وظایفشان در همان شاخه‌ی کاری و همچنین تمام بانکها نحوه‌ی 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 تسهیلات بانکی با مشکل مواجه 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 بسیب، 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 و ملاک 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 فرضاً 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، بودجه‌ی هر سازمان را بعنوان تسهیلات و وام ارایه خواهند داد. بانک دیگر اجازه پیدا نخواهد کرد که به هر عنوانی، به جمع آوری بپردازد و به روشی که دوست ندارد خرج کند و ارایه‌ی خدمات کند. نکته‌ی 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 سرمایه‌گذاری و پس انداز خواهند آمد و مشکلات و هزینه‌های هنگفت را کاهش خواهند داد. البته میتوان برای عدد معیار از ۱ ریال = ۱۰۰۰ 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	معادن	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 ریال	۲۷۲۷۲۷ ریال	۶۹۹۳۰ ریال	۱۰۴۸۹۵ ریال	۲۶۵۷۳۵ ریال	۱۶۰۸۳۹ ریال	۴۴۷۵۵ 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 ریال	۱۳۹۸۶۰ ریال	۹۰۹۰۹ ریال	۹۷۹۰۲ ریال	۲۱۶۷۸۳ ریال	۵۵۹۴۴ ریال	۱۶۰۸۳ 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)

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

||| 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 و آگاهی های خود یکایک حسابها را انتخاب میکنند. و نوع حسابها را هم قانون به بانک

مرکزی ابلاغ خواهد کرد که تشخیص نوع حساب باید کارشناسانه و بر مبنای پژوهش صورت پذیرد.

-/تمام اسامی حسابها فرضی است.

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

یک، جمع حساب تکلیفی است).

نحوه ی شکل گیری جدول

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

۱۵ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۱۰۴۸۹ ریال

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

۶۴ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۴۴۷۵۵۲ ریال

صنعت	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۶۴ دینار	۴۴۷۵۵۲ ریال

۲۳ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۱۶۰۸۳۹ ریال

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

۳۸ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۲۶۵۷۳۴ ریال

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

۱۰ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۶۹۹۳۰ ریال

گردشگری -	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۱۰ دینار	۶۹۹۳۰ ریال

۳۹ × ۷۰۰۰۰۰۰ ریال ÷ ۱۰۰۱ دینار = ۲۷۲۷۲۷ ریال *

آموزش و پرورش	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۳۹ دینار	۲۷۲۷۲۷ ریال

* ریال ۱۱۱۸۸۸ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۱۶

ورزش	دینار	ریال ۷۰۰۰۰۰۰
	۱۶ دینار	ریال ۱۱۱۸۸۸

* ریال ۳۷۰۶۲۹ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۵۳

بهداشت	دینار ۱۰۰۱	ریال ۷۰۰۰۰۰۰
	۵۳ دینار	ریال ۳۷۰۶۲۹

* ریال ۲۲۳۷۷۶ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۳۲

دولت	دینار ۱۰۰۱	ریال ۷۰۰۰۰۰۰
	۳۲ دینار	ریال ۲۲۳۷۷۶

ریال ۵۵۹۴۴ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۸

قوامین	دینار ۱۰۰۱	ریال ۷۰۰۰۰۰۰
	۸ دینار	ریال ۵۵۹۴۴

ریال ۲۱۶۷۸۳ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۳۱

محیط زیست	دینار ۱۰۰۱	ریال ۷۰۰۰۰۰۰
	۳۱ دینار	ریال ۲۱۶۷۸۳

ریال $۹۷۹۰۲ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۱۴$ دینار

کارآفرین	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۱۴ دینار	۹۷۹۰۲ ریال

ریال $۱۳۹۸۶۰ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۲۰$ دینار

مراکز نخبگان	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۲۰ دینار	۱۳۹۸۶۰ ریال

ریال $۱۲۵۸۷۴ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۱۸$ دینار

شهرداری	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۱۸ دینار	۱۲۵۸۷۴ ریال

ریال $۳۵۶۶۴۳ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۵۱$ دینار

صداوسیما	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۵۱ دینار	۳۵۶۶۴۳ ریال

ریال $۲۳۰۷۶۹ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۳۳$ دینار

بهبودی	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۳۳ دینار	۲۳۰۷۶۹ ریال

ریال ۸۳۹۱۶ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۱۲

مساجد و مراکز فرهنگی	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۱۲ دینار	۸۳۹۱۶ ریال

ریال ۶۲۹۳۷ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۹

هوایمایی	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۹ دینار	۶۲۹۳۷ ریال

ریال ۶۹۹۳ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۱

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

ریال ۳۴۹۶۵۰ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۵۰

هوافضا	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۵۰ دینار	۳۴۹۶۵۰ ریال

ریال ۳۲۱۶۸۰ = دینار ۱۰۰۱ ÷ ریال ۷۰۰۰۰۰۰ × ۴۶

برق	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۴۶ دینار	۳۲۱۶۸۰ ریال

ریال $۳۴۲۶۵۷ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۴۹$

آب	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۴۹ دینار	۳۴۲۶۵۷ ریال

ریال $۴۱۲۵۸۸ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۵۹$

گاز	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۵۹ دینار	۴۱۲۵۸۸ ریال

ریال $۴۹۶۵۰۴ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۷۱$

انرژی هسته‌یی	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۷۱ دینار	۴۹۶۵۰۴ ریال

ریال $۹۰۹۰۹ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۱۳$

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

ریال $۱۳۲۸۶۷ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۱۹$

پژوهشگاهها	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۱۹ دینار	۱۳۲۸۶۷ ریال

ریال $۳۰۰۶۹۹ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۴۳$

حساب مخصوص بانک	۱۰۰۱ دینار	۷۰۰۰۰۰۰ ریال
	۴۳ دینار	۳۰۰۶۹۹ ریال

ریال $۷۶۹۲۳ = ۱۰۰۱ \div ۷۰۰۰۰۰۰ \times ۱۱$

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

$+۶۲۹۳۷ + ۲ \times ۹۰۹ + ۸۳۹۱۶ + ۵۵۹۴۴ + ۶۹۹۳۰ + ۶۹۹۳ + ۲ \times ۷۶۹۲۳ + ۴ \times ۱۰۴۸۹۵$
 $+ ۳ \times ۱۶۰۸۳۹ + ۳۵۶۶۴۳ + ۲۱۶۷۸۳ + ۹۷۹۰۲ + ۱۱۱۸۸۸ + ۱۳۹۸۶۰ + ۱۲۵۸۷۴$
 $+ ۴۱۲۵۸۸ + ۳۴۲۶۵۷ + ۳۲۱۶۸۰ + ۳۴۹۶۵۰ + ۲۷۲۷۲۷ + ۴۴۷۵۵۲ + ۳۷۰۶۲۹ + ۲۲۳۷۷۶$
 $۲ \text{ ریال } ۷۰۰۰۰۰۰ = ۲۳۰۷۶۹ + ۳۰۰۶۹۹ + ۱۳۲۸۶۷ + ۲۶۵۷۳۴ + ۲۶۵۷۳۵ + ۴۹۶۵۰۴$

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 و بهره ۲- اقساط طولانی وبامبلغ کم.
 - ۵- برای استفاده از هر حساب، باید شاغل آن حساب باشید ودارای کارت شناسایی کار و تاییدیه 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 و متن قانونی آنها، باید کتبا به شخص (مشری) ارایه شود؛ مثلا وام به شخصی تعلق بگیرد یا نگیرد، بایدبرگه چگونه تشخیص دادن بانک، بر مبنای کدام اصول، کتبا ارایه شود؛ که فرد بتواند باارایه آن به کارشناسان بانکی، پیگیری کند واز آسیبهای احتمالی جلوگیری کند.

۸- طبق این روش یک بخش از بودجه ی وزارتخانه ها-سازمانها-نهادهای
-شرکتها حتی دولت، دارای حساب مخصوص خود در بانک بسبب میباشند.
۹- نحوه ی سهامداران ومالکیت وامثال اینها اینگونه است:

*** 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.

ز: ارایه ی هر خدمات به مشتری بایدبأرایه ی برکه 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 فرضاً ۳۰۰۰۰۰۰ نفر، رابنام رهبر میگذاریم؛ ولی حق برداشت یا افزودن ندارد.

*** 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 از لحاظ اعتقادی و...

۵-روی آوری تمام نهادها به استفاده از علم اقتصاد در کارهایشان.

۶-تفکیک بجای، 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 عملکردی نوینی بنام بانک حوزه ی فعالیت.

۱۰- برقراری روان پولی برای اولین بار در اقتصاد جهان و جای دادن روان در اقتصاد.

۱۱- بکارگیری 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 فعالیتهای 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 بند و جایگاه بسبب در آن: ((سرمایه ی اولیه + فروش و تولیدات + سود فروش + حساب مخصوص در بانک بسبب + پژوهش و تحقیقات نهاد مربوطه + احتمالاً 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 ی 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 به همراه روش بند همگام بکار ببریم مشکلات اقتصادی و مالی کشور انشاء الله حل و رفع خواهد شد.

بسبب: هدفمندی فعالیتها و خدمات به همراه 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 را با چندین حساب و با روش بانک حوزه ی فعالیتی گام پیشرفت اقتصادی که جزء یی از الگوی پیشرفت اقتصادی 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 نهادهای 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 و بانک و مسئولان 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 مردم با دردهای 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 بکار گرفته میشوند.

بسبب همچون کندوی عسلی است که دارای چندین خانه است که این خانه ها همان حساب مستقل خدمات و فعالیتهاست. این حسابها که هر یک مختص خدمات و فعالیتی هستند با قرار گرفتن روان پولی بین آنها و پس انداز مشتریان به ارایه ی پیشرفت بومی در قالب بانک حوزه ی فعالیتی اقدام مینماید. در این سامانه قرض الحسنه و کوتاه مدت و... نحوه ی عملکرد حسابهاست و دیگر 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 و روان رفتاری تقسیم خواهند کرد و علت 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 و راست جایگاه بانک را تعریف کردن و نوآوری در حین افزایش کاربری آن.

هر خدمت و فعالیت، بصورت حوزوی و منطقه‌ی ملی و حتی جهانی و بخصوص ایجاد حسابهای چشم اندازی (فعالتهایی 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 و مدیریتی و راهبردی بسبب و با ارائه ی برنامه ی روبروشدن برای مشتریان و انجام روان پولی بینابین و خدمتاتی کردن بانکها در ایجاد راستای نظم اقتصادی با پیشرو قرار دادن استحکام پایه های اقتصاد و ثبات و تعریف مبین از شاخه های اقتصاد مانند اقتصاد ملی - منطقه یی خانواده و... توانایست که باید از آن بهره برد.

برچیدن هرج و مرج در اقتصاد بخصوص در بحث برنامه ریزی و بکارگیری یقین اقتصادی، حتما چهره یی شاد و پیشرفتی 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 میگیرد؛ چون تعداد بسیاری از حسابها خدمات و فعالتهای 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 روبروشدن 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 و فعالیتی متعدد ۴- انجام وظیفه ی یک بانک در هر منطقه ۵- نحوه ی عملکرد بانکها بصورت حوزه یی فعالیتی ۶- قراردادن حسابها بعنوان یکی از پایه های تامین بودجه یی هر نهاد و سازمان 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 و کار و فعالتهایشان، سازنده و تکه یی از الگوی پیشرفت اقتصادی است. پرورش درست و راست این چرخه به حتم، تولید علم اقتصاد در شاخه ی بانکی است و به حتم الگویی بومی و بر گرفته از آموزه های دینی و دربرگیرنده ی فرهنگ می باشد. حیات اقتصاد وابسته به تعریف آن از فرهنگ و زندگی روزمره ی افراد آن جامعه است و داشتن یک اقتصاد واحد توهمی بیش نیست. آموزه های دین اسلام الگوی اقتصادی هر منطقه، از هر نژاد و قومی رابوجود خواهد آورد، هر چند بسوی یگانگی حرکت کنند؛ لیکن اقتصاد واحد معنا نخواهد یافت. و اسلام از پیوند آموزه ها در لای لای اقتصادها هدفگذاری میکند و این را اصل میداند.

این طرح هر چند ساده و بدون پشتوانه های علمی و عقلانی و آزمایشی 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، هر چند از حوزه ی انجام وظیفه ی جنابعالیان خارج باشد.

منابع

- ۱- بشردوست، رضا و درخشنده، منصور و مریوانی، ناصر سال ۱۴۰۰، بررسی جایگاه کارمزربانکی از نظر اقتصادی حقوقی و فقهی
- ۲- ایری، محمد- سال ۱۳۹۹- بررسی رابطه بانکداری اسلامی با مسئولیت اجتماعی بانک
- ۳- فتاحی، مریم و پای سروی حسینی، مهبانو و امیری، محبوبه و میرطرزجانی، حانیه سادات، سال ۱۳۹۹، بانکداری بدون ربا
- ۳- دهقان زاده، حمیده و گلستان زاده، مهشید و فتاحی، مریم سال ۱۳۹۹، بانکداری اسلامی و چالش های فرارو
- ۴- موسویان، سیدعباس و نظری پور، محمدتقی و خزائی، ایوب سال ۱۳۹۶ کتاب بانکداری اسلامی
- ۵- ابروانی، 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 مینی 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، دکتر محمدحسین سال مرداد ۱۳۹۷- کتاب کایزن
- ۱۱- عفاری، مهدی- بهمنی، محمود. سال ۱۳۹۶- کتاب اصول بانکداری
- ۱۲- خوانساری، رسول و محرابی، لیلا و شاهچرا، مهشید و - سال ۱ گ ۱۳۹۰- کتاب وضعیت بانکداری در ایران

Bank integrity

Abbas Mohtarami¹

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