طراحی الگوی برای کاراپی ابزار مشاوره اسلامی با رویکرد تفسیری ساختاری (مورد مطالعه: شعب بانک کشاورزی استان اردبیل)

چکیده
هدف اصلی در این تحقیق، طراحی الگوی برای کاراپی ابزار مشاوره اسلامی با رویکرد تفسیری ساختاری می‌باشد. تحقیق حاضر از نظر روش، توصیفی-پیمایشی و نوع تحقیق بر نسبت هدف، کاربردی-می‌باشد. در این تحقیق که جامعه آماری آن مشتریان شعب بانک کشاورزی استان اردبیل به‌ویژه نمونه‌گیری با استفاده از شیوه تصادفی طبقه‌ای متناسب با حجم نمونه انجام شده است. ابزار پژوهشی بررسی‌نامه محقق ساخته‌بوده که روایی (سنجش و محوریت) آن براساس نظر عمیق‌العهدی از کارشناسان بانکی شرکت‌دار تأیید شده و پایان‌آمیز استفاده از ضریب آلفا کرون اخ تایید گردیده. پایه‌های پژوهش نشان می‌دهد که از نظر مشتریان مهم‌ترین عامل در کاراپی ابزار مشاوره اسلامی بکارگیری تسهیلات پیش‌بینیهای مشتری بیشتر می‌باشد و مشتریان، به‌ویژه مشتریان نشانگی در شرایط کاری‌گزار و توانبخش، با کمک مدل‌سازی ساختاری تفسیری، و نظرخواهی از هدف خود بانک کشاورزی استان اردبیل عوامل روابط به صورت میزانی بانک‌ها به اجزای بانکداری اسلامی تجهیزه و تحلیل و روابط بین متغیرهای مشک شد. نتایج نشان داد که عوامل اطلاعاتی و اعتماد کافی می‌باشد که بانکداری اسلامی در انتخاب بانک کشاورزی دارای نقش کلیدی بوده و در زمینه افتراش کاراپی بانکداری اسلامی در اولویت قرار گیرد.

ویژگان کلیدی: کاراپی، بانکداری اسلامی، مدل‌سازی ساختاری تفسیری، بانک کشاورزی، اردبیل

C61.D7,E44,G21 jel:طبقه‌بندی

yosefij@yahoo.com
rahim_srsm@yahoo.com
skandarpur@gmail.com
1. مدرس و کارمند دانشگاه بیام نور، تهران
2. مرتب، مدیریت صنعتی، دانشگاه بیام نور، تهران
3. استادیار، مدیریت بازرگانی، دانشگاه بیام نور، تهران
4. Interpretive Structural Modeling (ISM)
مقدمه
از آن‌جا که هر گونه اقتصادی برای ادامه حیات خود را در جریان رقابت با سایر بگاه‌های موجود در یک صنعت با توجه به رشد فراوان‌نهایی تکنولوژی و میانگینی اطلاع‌رسانی و توسعه خدمات متنوعی، باعث رشد بی‌پایان برخورداری شده، لذا کنترل و ارزیابی سرمایه‌گذاری، پیگیری نیازهای مختلف، در این سال‌ها به جزئی از این قاعده قابلیت نبوده و ارزیابی به گونه‌های مختلف یا در این صورت بر اساس نیاز دارند. کاراگاه سیستم‌های بازی از جمله ویژگی‌های است که هم برای سایر اقسام آن‌ها و سیستم‌های نظارتی و هم برای مشتریان بانک‌ها حائز اهمیت می‌باشد. به‌طور کلی منابع مالی‌ای و سیستم‌های نظارتی
می‌دانند که اقتصادی کارایی همواره تأمین با کاهش قیمت و کم‌تاریخ خواهد بود. تحقیقات
گستردگی در زمینه کارایی بانکداری را شاید بتوان گواهی براهمت موضوع داشته. موضوع عدم
مشروطیت را در زمان ارسال مطروح بوده است. امکان آن که یک عامل اعتقاد باید ملزم باشد به دلیل مکمل
آن از سایر اقامت مجاز می‌دانند. کلیه‌ای مربوط به یک راهکار که در حال این سوال
مطروح به می‌شود: Créte این هم حساسیت چه در میان بانک‌ها و چه در میان بانک‌ها مختلف در مقابل بهره
بول چه بوده است؟ آیا این هم حساسیت می‌تواند به‌طور شاید؟ پاسخ سلامی منفی
است. Créte این هم حساسیت مثل زمان حال، تأثیر منفی به‌طور برای بررسی‌ها، که با
افزایش نرخ بهره و وضع طلبه را خوار را به‌طور وضع صنعت‌گر و بیشتر را بی‌کردن
(شجیری و کمالزاده، 1381). تا حد سال پیش اضافه نظر چندین بین فیلاهان، مفسران و دیگر
اندیشندگان اسلامی دارای به‌عنوان و افزایش نظام اسلامی در ویرانه، گسترش نگاه به اینهای
جامعه با اسلامی، ممکن است سپاس از راه‌های یک‌پاره با بوده workforce و واحد با بازکاری به
قابلیت‌های یک‌پاره را آمیخته با فضای به‌وجود می‌داشته که در نتیجه می‌تواند در
حل مشکل، گروهی از عالمان به فکر طرح‌های جدیدی از بازکاری افتاده، و گروهی دیگر با ارائه
نتایج‌های جدید را در دیدجه تجربه و بارزیداری متعارف بر امتداد نواحی این تفسیرهای جدید را درصد تجربه از کاهش‌ها مشاهده می‌کند. سپس آمده است
جوش استناد به آیه‌های قران، آن‌ها و من‌ها تهیه‌سازی توانسته یا جایگذاری در میان انگیزه‌های
پیش این که در طبیعی که تکامل‌ها و مقاله‌های فارسی در نظر و ابزار آن‌ها نگارش شده است
می‌گویند. 1386) بانکداران اسلامی به‌طور میانگین و عضو اقتصادی است که سیستم‌های
و اختیار اسلامی را با ساختار اقتصادی ترکیب‌سازی کند. سیستم‌های مالی اسلامی طراحی
می‌شود که فرض داده، فرض گرفتن، عملیات سرمایه‌گذاری، در محیطی که مشاهده یا طرفین
فسلانه علمی - ترویجی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره بیست و چهارم، پاییز ۱۳۹۷

تسهیل می‌تواند انجام معنی‌داری یافته باشد. در هر گونه کار، این بانکداری اسلامی نسبت به این بانکداری غیر‌ایرانی، در بازارهای جهانی کاربردی‌تر است. این بانکداری اسلامی نسبت به بازارهای غربی، در حوزه بانکداری، در غرب از آمریکا و اروپا،دارای معنی‌داری و کاربردی‌تر است.

یافته‌های این تحقیق نشان می‌دهد که در بازارهای جهانی، این بانکداری اسلامی نسبت به بازارهای غربی، در حوزه بانکداری، در غرب از آمریکا و اروپا،دارای معنی‌داری و کاربردی‌تر است.


Downloaded from mieaoi.ir at 15:41 +0430 on Saturday August 3rd 2019
1. پیشینه تحقیق

در مطالعه‌ای با عنوان «کارایی عملکرد در پانکدرا، اسلاسل، تجزیه‌سازی وسواد» که به دست خالدحسین انجام شده، از روش مرز احتمالی (SFA) برای تعیین کارایی استفاده شده است. در این پژوهش، عدد کارایی هزینه در ارتباط با 17 کال سود از سال 1990 تا 2000 برورش شده است. با استفاده از اطلاعات داده و استاده، مرز هزینه، تعیین کارایی برآورد می‌شود. براساس تحلیل مرز هزینه، کمترین هزینه و مرز هزینه را برآورد می‌شود که نشان دهنده کارایی ترکیب نهاده‌های تولید است (حسینی، 1383).

در تحقیق دیگری که در پانک‌های تجاری ترکیب انجام شده با انتقادهای تغییرات بهره‌وری با استفاده از شاخص مالکولیستی به دریگی نتایج سیاست‌های عملکردی شده است. به ده هشدار بررسی بانکداری ترکیب پرداخته شده است (احسان و حسن، محمدکریمی، 1387).

در مطالعه‌ای دیگر، نظامی برای ارزیابی کارایی عملیاتی شعب طراحی شده است که در کیک از بانک‌های بزرگ آمریکا در 6 ماهه به طور متوالی به کار رفته است (گلنوی و استوربیکی، 1378).

2. کارایی

مقدمه کارایی عمدا در سه حوزه اقتصادی، مدیریت و مهندسی مطرح است. در اقتصاد مفهوم کارایی، یک همان تخصص بهینه منابع است. هرچند که از نظر اهداف کاربردی، تعریف گوناگونی از کارایی عناوین شده است. اما به طور کلی می‌توان گفت که کارایی، معرف نسبت سطاده به نهاده‌ها در مقایسه با یک استاندارد مشخص است. از طرفی دریگی، در حوزه علم مدیریت علوم بررسی‌ها به‌طوری فیزیکی، سرمایه‌های انسانی نیز به عنوان نهاده‌های مهم و تعیین کننده در نظر گرفته می‌شود. لذا از این جا که کارایی افزایش با توجه به تشویق و تثبیت بهره ممکن است از توان افراد نیز بیشتر و با کمتر شدید، مقدار محاسبه شده برای آن، محدود به مهر وحشیاب شود. به عبارت دیگر می‌توان گفت که کارایی، هزینه‌بینی استفاده از منابع در راستای تامین اهداف کارکردی است، با توجه به خدماتی و امکان‌آمیزی و هم‌چنین اهداف محاسباتی، کارایی را می‌توان به این صورت تعیین نمود: کارایی عبارت است از نسبت حداکثر هزینه ممکن به هزینه تحقیق بالش، برای این مرز مشخصه تاناده در مقایسه با یک‌دسته توان قابلیت آن در آن سطح با استفاده تعیین می‌گردد، در این راستا، تعیین فرم هزینه افزایش منابع و عدم استفاده بهینه از آنها، ساختار نامناسب، هزینه‌های غیرضروری، سیاست‌های اعتباری غیر مناسب، مقررات بیش از حد، نادرستی‌های کارکنان، عدم پیگیری سیاست

1. Efficiency
نظرات و... موجب کاهش کارایی می‌گردد. با کاهش باعث به‌عنوان متقاضیان خود پولی اقتصادی بخش
می‌شود. از این روی دریافت و ایجاد رشد پایدار اقتصادی جامعه دارند. ارزیابی واحدهای بانکی به دلیل تنوع
خدمات ارائه شده از بیشتری خاصی برخوردار است. اندیشه کارآیی کارآیی، یک جنبه از بررسی
عملکرد یک شرکت می‌باشد. کارآیی می‌تواند به سه روش انجام دهی‌گری شود: حداکثر کردن سطح
حداقل کردن هزینه و حداکثر سود. بطور کلی کارآیی به عنوان تقصیم می‌شود: سازمانی به
عنوان یک سازمان کارآیی فنی در نظر گرفته می‌شود، اگر دولتی باشد، مسیر ماکزیمیم سطح را از
داده‌های موجود با حداکثر کردن داده‌های استفاده شده در تولید سطح‌های موجود را داشته باشد.
در اینجا هدف تولید‌کننده است، انتخاب از اولین است. برطبیق نظر کوپنمن: "به‌طور گسترده‌ای از
لک دیتا، کارا شناخته می‌شود، اگر فقط اگر تولید بیشتر از هر سطح به‌وجود می‌آید، کمتر از برخی
سازمان‌های دیگر با استفاده بیشتر از برخی داده‌ها، با هم‌مکانی باشد."\"عبارت دیگر، کارآیی تصمیم،
به ترتیب بهبود داده‌ها و سطح‌ها در قیمتی مشخص (داده‌شهد) ارتباط دارد
(ایبرشی و همکاران، ۱۳۸۷).\n
همواره کوشش‌های اقتصادی انسان متوهجه آن بوده است که حداکثر نتیجه را با کمترین
امکانات و عوامل موجود بدهد. اگر می‌توان این تنبیه را دستیاب به کارآیی بالاتر نامید. از نظر
اقتصادی، کارآیی به مفهوم تخصیص بهینه منابع، حداکثر استفاده از منابع، تحمل حداکثر هزینه با
نکات‌هایی موجه است. به هدف تولید‌کننده ممکن است نیازی به‌وجود یک باشد: تولید سطح‌های
مشخص با حداکثر هزینه، برمرزداری از داده‌ها جهت حداکثر کردن عادی، تخصیص داده‌ها و
سطح‌ها جهت ماکزیمیم کردن سود. بطور تکیه، رقابت خوب است، زیرا اطلاعات اضافی می‌کند که
هزینه‌های تولید حداکثر شده‌اند و همچنین، کارآیی را ارائه می‌دهد. رقابت افزایشی می‌تواند
بگذارد که این اقدام باعث به‌وجود بیشتر باعث می‌شود. از این روی دریافت و ایجاد رشد
عملکرد یک شرکت می‌باشد. کارآیی می‌تواند به سه روش انجام دهی‌گری شود: حداکثر کردن سطح
حداقل کردن هزینه و حداکثر سود. بطور کلی کارآیی به عنوان تقصیم می‌شود: سازمانی به
عنوان یک سازمان کارآیی فنی در نظر گرفته می‌شود، اگر دولتی باشد، مسیر ماکزیمیم سطح را از
داده‌های موجود با حداکثر کردن داده‌های استفاده شده در تولید سطح‌های موجود را داشته باشد.
در اینجا هدف تولید‌کننده است، انتخاب از اولین است. برطبیق نظر کوپنمن: "به‌طور گسترده‌ای از
لک دیتا، کارا شناخته می‌شود، اگر فقط اگر تولید بیشتر از هر سطح به‌وجود می‌آید، کمتر از برخی
سازمان‌های دیگر با استفاده بیشتر از برخی داده‌ها، با هم‌مکانی باشد."\"عبارت دیگر، کارآیی تصمیم،
به ترتیب بهبود داده‌ها و سطح‌ها در قیمتی مشخص (داده‌شهد) ارتباط دارد
(ایبرشی و همکاران، ۱۳۸۷).\n
در این تحقیق گزارش بانک به عنوان مشارکتی بجای معاملاتی، اطلاعات و اعتماد
کافی مربوط به پایداری اسلامی، نظام نظامی و بازرگانی کارآمد و وجود کارشناسان مختص در برای
توجهی موفقیت اقتصادی طرح‌ها به عنوان، عوامل تاثیرگذار بر کارکرد بازگشت اسلامی بررسی
می‌شوند. اهداف نظام بانک در قانون اسلامی بانکداری بدون به‌وجود ایجاد است: استقرار نظام بانکی و
اعتماد به برگزاری حق و عدل، به مفهوم تنظیم گردش صبح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد
اقتصاد کشور، فعالیت در جهت تحقق هدف و سیاستها و برنامه‌های اقتصادی دولت جمهوری اسلامی ایران؛ تسهیل در امور پرداخت‌ها و دریافت‌ها و مبادلات و معاملات و دیگر خدمات که به موجب قانون به عهده بانک‌گذاران می‌شود. با الگوی آن به 275 ساله برهه ممنوعیت کار و درآمد بدون رسی و موجب می‌شود که فعالیت‌های مالی در اسلامی ارزیابی و واقعی با آرزوی افزوده همراه بخشید. نظام بانکداری بدون ربا در جمهوری اسلامی ایران، یکی از دستاوردهای پرترش انقباض اسلامی است و به واقعیابی این اندیشه اقتصادی را ار اجتهاد. سوال تحقیق عبارت است از این‌که عوامل مؤثر بر کاربرد بانکداری اسلامی کدامند؟ و روابط بین عوامل به چه صورت می‌باشند؟

کارآیی بانکداری اسلامی

بانکداری اسلامی همان اهداف بانکداری متناوی دنیا را دنبال می‌کند با این تفاوت که ادعا می‌شود عملیات بانکداری در این بانک‌ها براساس فقه معاملات اسلامی صورت می‌گیرد. مهم‌ترین اصل در بانکداری اسلامی تقسیم سود و زیان حاصل از معامله و یکسانی از پرداخت‌ها یا همان بهره پول است. بانکداری اسلامی نوعی بانکداری یا فعالیت بانکی است که با احکام اسلام (ص) بهره‌برداری از دیدن را و راکواری (هیئت‌های داد و در قبال اقتصاد اسلامی تعیین می‌شود. این بانکداری و توامی مالی اسلامی که تحمیل یک درده 1950 مطرح شد، برجسته اصل کلی استوار یافته و آن تحريم را است. این بانک‌ها بر ارتباط حرفه و عقود مشارکتی و رابطه حقوقی کنترل داروی است. اولین جریه‌های ایجاد تأمین مالی اسلامی در دهه 70 دیدار شد. و اولین کشوری که بانک اسلامی ایجاد کرد پاکستان بود. این نظام اخیراً به ورای کشورهای اسلامی گسترش یافته است. این کشورهای عرب و غیرعرب مسلمان، به وضوح در آسیا، به طور فراوانی موج‌های معاملاتی و اصول تأمین مالی اسلامی مشتاقند. بانکداری اسلامی که در دهه 80 بسیار محدود عمل می‌کرد و با مخالفت بسیاری اقتصاددانان روبرو شده بود، در اوایل دهه 90 با شدت زیادی مطرح شد و طی هفده توانست اعتماد مشتریان را جلب نماید. و به رقابت با بانک‌های متمرکز. امره، اقتصاددانان تأکید می‌کردند که بنک‌های اسلامی به طور مستقیم، در رشد اقتصادی کشورهای غربی و جهان، نقش ایفا می‌کنند. در حقیقت، شاخص مقدم اسلام به وضع معاملاتی رای به دلیل ایجاد روابطی معناد نفی می‌کنند. بانکداری اسلامی به دنبال حاکم‌سازی مناطقی و جمله سیره‌گذاران است، به این‌رو، تفاوت‌های در شیوه‌های صدایی در ایجاد یا مبادی در بانکداری اسلامی در مقایسه با بانکداری متعارف مشاهده می‌شود. این تفاوت آن که ناشی از منفعت بودن نظام حسابداری بانکداری اسلامی با بانکداری متعارف است و دومن که حرفه را ویژگی‌های اقتصادی، می‌بیند آن
است که عامل زمان به تنهایی عامل تعیین کننده افزایش برخی سرمایه‌های نیست و مشارکت در سود و با بیان ناشی از سرمایه‌گذاری در بخش حقوقی اقتصاد رکن اساسی معاملات پولی تلقی می‌شود.

این دو عامل مهم در مدیریت دارایی و به‌همان باکتری‌ای اسلامی قابل توجه هستند (افزایش، ۱۳۹۴).

ضرورت اشاعه نظام و فرهنگ باکتری‌ای بدون ریا در تمام کشورهای اسلامی و حتی غیراسلامی از یکسوم و اهمیت انطباق عملکرد این پدیده به نوا برمزاری اسلامی از سوی دیگر، از جمله اهداف و آموزه‌های است که تحقیق آن هموار مطمئن نظر اندیشمندان، محققان و عالمان دینی بوده است. گسترش باکتری‌ای اسلامی در دهه‌های اخیر، ضرورت تدوین شایع‌های ارزیابی میزان تحقیق آموزه‌هایی ازان در در در مقایسه سیستم مالی اسلامی و سیستم باکتری‌ای رایج باید گفته که هر دو این نسبت پیوست سرمایه‌گذاری به این سوال می‌شود. اما اختلاف آنها در روش‌ها، فلسفه و روش به حکمت در ارزش سرمایه‌های می‌باشد. بر این اساس در باکتری‌ای اسلامی سود و ضرر میان سرمایه‌گذاران و امکان‌پذیری توزیع می‌شود و این سیستم مالی اسلامی باکتری‌ای یک موسسه مالی است نه یک سیستم موسسه‌پولی،که از دیدگاه نظری در مقایسه با باکتری‌ای اسلامی رابطه‌های قوانی برای باکتری‌ای اسلامی از جمله هدف ریا از سیستم باکتری‌ای توانایی قدرت باکتری‌ای است که نسبت به توئید سرمایه‌گذاری و به‌همه توزیع درآمده از ریا در سال ۱۳۹۱ اجاره‌ای است (طوفان‌آبادی و همکاران، ۱۳۹۲). باعث‌گرایی پژوهشی نشان می‌دهد که از نظر مشتریان، مهم‌ترین عامل در باکتری‌ای اسلامی، باکتری‌ای تسهیلات پرداختی، باکتری‌ای عده‌های مشتری، باکتری‌ای مساله، و باکتری‌ای مشتری باکتری از امر توئید می‌باشد (موزون و همکاران، ۱۳۹۲).

تجربه بیش از بیست و سه سال اجرای قوانین عملیات بانکی بدون ریا براساس الگوی فعالیت می‌دهد اینگونه در عین حال که کاملاً یافته‌هایی داشته، مشکلات و نارسایی‌هایی هم هم‌همراه دارد. برخی از آنها عبارتند از:

* تعدد بیش از حد عده‌های بانک باعث بیجیده، طولانی و پرهزینه شدن امورهای برگزاری بانک
* می‌شود؟
* آموزش ناکام‌گری بانک‌ها، باعث عدم انتخاب صحیح قراردادها و عدم تفهیم مناسب مشتری، و این، سبب صورت و باطل‌شدن خلبانی از قراردادها می‌شود.
* برخی از عده‌ها با فعالیت بانک تناسب تدارک و اجرای صحیح آنها در بانک ممکن نیست.
46 طراحی الگوی پرای کارایی بانکداری اسلامی... جغرافیایی بیوپسی، سید رحیم صوفی میرمحعله، بهروز اسکندری‌پور

* برخی از قراردادهای به نظر و کنترل مستمر نیاز دارند; در حالی که همه بانک‌ها ابزار و نیروی انسانی مناسب برای نظارت و کنترل را ندارند.

* اجرای صحیح برخی از قراردادهای همراه با هزینه سنگین عملیاتی است و برای همه بانک‌ها مقرن به صرف نیست.

* برخی از قراردادهای با اهداف و سیاست‌های مشتریان بانک (سپرهای گذاران و منفی‌سانی تسهیلات) سازگار نیستند، در نتیجه مشتری، به اجرا صفح قراردادهای با دلایل مشتریان را در منگنه قرار می‌دهند و با سود بیشتری طلب می‌کند تنها تا زمانی که به این واکنش مناسب نشانده باشد، اهداف مورد نظر در بانکداری اسلامی حاصل نخواهد شد.

* باید افتخار داشته باشیم که می‌توانند حضور برخی و پیوستگی نظام بانکداری اسلامی در عرصه اقتصادی بود.

4. سابقه مطالعات صورت گرفته در زمینه کارایی بانکداری اسلامی

الف) افزایش (۱۳۸۴) به بررسی روش‌های رفع ناکارایی‌ها در اجرا بانکداری بدون ربا در ایران برداشته، در نتیجه نشان داد که هنوز دارای کمک‌های کافی برای توقف سیستم. انتقالی زمانی که بهتر مناسبی پایدار و جذاب نشانه باشد، اهداف مورد نظر در بانکداری اسلامی حاصل نخواهد شد. تیپ سه‌اهوازی بخش قانونی، اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی و سیاسی است که می‌توانش حضور کارا و پیوستگی نظام بانکداری اسلامی در عرصه اقتصادی بود.

ب) رجبی (۱۳۸۵) به ارزیابی عملکرد بانک‌های تجاری ایران از جهت کارایی پرداخت ارزیابی کارایی بانک‌های ملی، صادرهای ملی، تجاری، سیاست‌های کارگران و نحوه کارگران با کمک روش تحلیل پوششی داده‌ها در جاری‌گیری تکنیک تحلیلی در وضعیت باردی تاثیب و باربیک متغیر نسبت به مقیاس و مدل نهاد محور در دوره ۱۳۷۵ تا ۱۳۸۵ پرداخته شد. همچنین نمودار اساسی، دارایی، ثابت سیره‌ها و نسبت تعداد شعب به تعداد دستگاه‌های خودروساز به عنوان تعداد شعبه و تسهیلات اعتلایی و سرمایه سرمایه‌های اسلامی و سود ناخالص به عنوان سندات دانکه باکس انتخاب شده است.

پ) نتایج پژوهش نشان می‌دهد که:

1) از نظر کارایی فنی این بانک‌ها، بانک ملی ایران و بانک رفاه نسبت با سایر بانک‌ها کارای بوده و عملکرد بهتری را نشان می‌دهند.

2) در شرایط بانکداری متفاوت نسبت به مقیاس از لحاظ ثبات و پایداری کارایی در دوره ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۵ عملکرد با بانک‌های پایدار داشته‌اند.

3) بانک‌های بهتری در سطح پیشنهاد شده از لحاظ مقیاس جامعیت نسبت به بانک‌های کم‌ثبات و مقیاس عملکرد بانک‌ها

لقب در شرایط بانکداری برای بانک‌ها و یا ثابت نسبت به مقیاس می‌باشد.
فصلنامه علمی- ترویجی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره 1397 چهارم، پاییز

4) بین افزایش مقیاس فعالیت بانک‌ها (افزایش دارایی‌ها) و جایگاه بالاتری از کارآیی دست یافت.

5) لطف آبادی و همکاران (1392) بانکداری اسلامی و فرصت‌ها و چالش‌های فرآوری آن مورد بررسی قرار داد. از جمله عوامل ادامه حیات بانکداری اسلامی عبارتند از:

1. کارآیی اقتصادی بانک

2. نتایج اقتصادی

3. واکنش بانک‌های اسلامی به چالش‌هایی که در برای هر یک از اسناد متفق می‌شود.

4. اعتماد سرمایه‌گذاران و پس‌اندازگذاران، که در این تحقیق این عوامل مورد بررسی قرار گرفت.

(ت) آقایی و همکاران (1392) در تحقیقی با عنوان بانکداری اسلامی در مقابل بانکداری متعارف: کدام کارا تر؟ بررسی کردند که آیا بانکداری اسلامی مزیت بر سیستم بانکداری نظام متعارف دار؟ بحثی هایی که نظام متعارف با آن روبرو می‌شود مانند بحث اکثر مالیات در آمریکا ضرورت نکه بنیانه به باست این سوال را اشکال می‌نماید. این تحقیق به طور اجمالی دلایل کارای توده این نوع از بانکداری را معرفی و نشان می‌دهد که ابزارهای قوانین حاکم بر این بانک‌های

در ایران چیست و راه حل‌هاي آن کدام است.

(ث) منظری و همکاران (1392) در تحقیقی با عنوان تحلیل از بانکداری روبو به بانکداری اسلامی: چیست و کارایی بر اساس ابعاد از مفهوم کارایی مورد نظر و عوامل تأثیر گذار بر آن، راههای رسیدن به کارایی بالاتر در نظام بانکداری بدون بانک ایران بررسی می‌گردد. نتیجه بحث، برتری بانکداری بدون ربا بر بانکداری روبو را نتیجه می‌دهد.

(ج) موزین و همکاران (1392) در تحقیقی تحت عنوان بررسی عوامل مؤثر بر کارایی بانکداری اسلامی، یافته‌های پژوهش نشان می‌دهد که از نظر مشتریان، مهم‌ترین عامل در بانکداری اسلامی کارگیری تسهیلات پرداختی، پیش‌بینی در عقدی مشتریان با عامل اطمینان و مشارکت بانک در امر تولید می‌باشد.

(چ) عباسی و همکاران (1391) در تحقیقی که تحت عنوان ارزیابی عملکرد بانکداری قرض الحسنه و بانکداری اسلامی در ایران و تجارب جهانی انجام دادند، نتایج حاصل حاکی از آن است که بانکداری اسلامی و بانکداری قرض الحسنه به عنوان یک بانکداری امرت و کابل کنترل بر روش سریع در حال جذب مشتریان جهانی است بانکداری اسلامی یکی از سریع‌ترین بخش‌های در حال رشد در صنعت اقتصاد است و بنا بر آن که بانکداری قرض الحسنه مستقیماً به بخش‌های مولف سپرده‌های اعطای می‌کند و وجود را موظف به نظارت بر مصرف آن‌ها می‌داند برای اجایی صحیح اعطا قرض الحسنه به
48 طراحی الگوی برای کارایی باکدکاری اسلامی.../ جعفر بوسری، سید رحمت صفوی میرجلیلی، بهروز استخردیور

افراد واجد شرایط کنترل و نظارت دارند نقش مهمی در تشکیل سرماهای ثابت تخلخلی دخالتی می‌توانند داشته باشند.

ت) موسویان (1385) در تحقیقی با عنوان الگوی جدید باکدکاری بدون ربا عد از نگاهی کنترلی به

الگوهای گوناگون باکدکاری بدون ربا در بخش‌های تجهیزی و تخصیص منابع به نقد الگوی فلسفی

بانکداری بدون ربا ایران می‌پردازد. آن گاه الگوی جدید باکدکاری بدون ربا را تبیین می‌کند و به

بررسی مبنا واقعی و حقوقی آن می‌پردازد.

ت) موسویان (1387) در تحقیقی با عنوان ساختمان مطلوب باکدکاری بدون ربا و تاثیر آن در

کارایی نظام بانکی به تحلیل باکدکاری روی و ارائه ساختاری برای باکدکاری بدون ربا می‌پردازد.

(3) آلبرویس و همکاران (2012) آزمایش کارایی و راه و روش‌هایی که هر یک از مناطق بونام در

آن از منابع حداکثر استفاده را کنند. تا به هدف رشد اقتصادی دست پیدا. با تحلیل 

پویشی داده‌های پنج‌هایی در فاصله سال‌های 2007 تا 2007 از سرور برسی قرار

دادند. نتایج پژوهش فرضی‌دان را که مبنی بر توسعه و رشد اقتصادی با توجه به منابع موجود را

تبیید کرد.

(2) وانک و همکاران (2012) مطالعه‌ای در مورد کارایی و عملکردی در منطقه‌ای از چین را مورد

تجزیه و تحلیل قرار دادند. در این پژوهش با بهره‌گیری از مدل تجزیه و تحلیل پویشی داده‌های

پنج‌هایی (DEAW) به اندام‌گیری از و کارایی محیط زیست در 29 منطقه اداری چین در طول

دوره 2000 تا 2008 برداشته‌ند. نتایج این تحلیل نشان می‌دهد که منطقه‌ای در شرق چین دارای

بیشترین ارزی و کارایی محیط زیست را دارا است و همچنین منطقه غرب دارای کمترین کارایی

است. در هر حال به طور کلی روند کارایی در چین روند افزایش است.

5. روش تحقیق

تحقیق حاضر از نظر هدف، تحقیقی کاربردی است. به دلیل این که ابزار پیشنهادی به صورت

اجباری در یک سازمان مورد استفاده قرار می‌گیرد و به صورت عملی یک سازمان را می‌سنجد. این

تحقیق از نظر روش توصیفی- پیشآمیشی است.

1.Polyzos et al
2.Wang et al
7. آبزار اندازه‌گیری

در این تحقیق از روش‌های و آبزارهای زیر جهت جمع‌آوری اطلاعات استفاده شده است: در مبانی نظری تحقیق از منابع کتابخانه‌ای و اینترنتی شامل کتاب و مقاله‌های و پایان نامه‌های فارسی و انگلیسی استفاده شده است. برای استخراج شاخص‌های تعیین کارایی از ادبیات موضوع و مصاحبه با کارشناسان و مدیران بانک کشاورزی استان اردبیل و خبرگان باشگاه ای استان اردبیل استفاده شده است. در پرسشنامه جهت استخراج نظر کارشناسان بانک کشاورزی استان اردبیل استفاده شده است. در قسمت ابتدایی پرسشنامه توضیحات برای تعریف بانکداری اسلامی، ضرورت و اهمیت آن در نظر گرفته شد. سوالات پرسشنامه براساس طبقه ۵ تایی لیکرت می‌باشد که میزان تأثیر هر عامل از بسیار کم تا خیلی زیاد در جمجمه شده‌اند.

8. پایایی (اعتزاز‌گذاری) و روایی؟

در این تحقیق از اعتبار سازگاری آزمونی است برای سنجه سازگاری پاس‌های فرد با همه عناصر ابزار اندازه‌گیری، استفاده شده است. مشهور‌ترین آزمون برای اعتبار سازگاری آزمون به‌مهربانی، حصول پایایی بالاتر از ۲/۷۰ مناسب است. پایایی برون‌نامه ۳۵/۰۸ به دست آمده که با پیشرفت بودن از ۷/۰، رقمی قابل قبول است. برای افزایش روایی و روایی از نظر استاندارد مربوطه نظر خواهی شد تا پرسشنامه برای توزیع آماده گردد. برای آبزار دیگر روایی برون‌نامه اینجا پرسشنامه مبنا به‌بیان کارشناسان و مقیاس بانک کشاورزی استان اردبیل توزیع شد و نظر آنها درباره میزان موافقت با هر شاخص در چارچوب بهتری‌تری در قابل اعداد کیفی پنج رتبه‌ای یک سطح ابزار این یکی از اشارات شناخته‌پذیری و اصلاحات لازم جهت تکمیل و ساختن روایی محتوی انجام شد.

1. Reliability
2. Validity
٩. تجزیه و تحلیل داده‌ها
برای تحلیل داده‌ها از آمار اسنادی و آزمون‌های یک تک نمونه استفاده شده است.

جدول ١. توزیع پراکندگی نظارت عوامل مشتریان درباره عوامل موتور در بانکداری اسلامی

<table>
<thead>
<tr>
<th>سوال</th>
<th>امار توصیفی</th>
<th>خیال عادی</th>
<th>ضریب رسیدن</th>
<th>فراوانی</th>
<th>امار توصیفی</th>
<th>خیال عادی</th>
<th>ضریب رسیدن</th>
<th>فراوانی</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>کاراگاه بانک بپیش</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/88</td>
<td>0/35</td>
<td>0/22</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>عمده‌ای</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/77</td>
<td>0/32</td>
<td>0/21</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>یشتر بانک بپیش</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/47</td>
<td>0/21</td>
<td>0/13</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>اطلاعات و اطلاعات کافی</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/22</td>
<td>0/11</td>
<td>0/08</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>مصوبه بانکداری اسلامی</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/08</td>
<td>0/04</td>
<td>0/03</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>نظام مالی و مالی</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/08</td>
<td>0/04</td>
<td>0/03</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>کاراگاه بانک بپیش</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/08</td>
<td>0/04</td>
<td>0/03</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
<tr>
<td>وجود کارشناسان منقش</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/08</td>
<td>0/04</td>
<td>0/03</td>
<td>فراوانی</td>
<td>0/10</td>
<td>0/11</td>
<td>0/09</td>
</tr>
</tbody>
</table>

هنام طور که جدول بالا نشان می‌دهد، بیش از نیمی پاسخ‌های مثبت خیالی پیش را انتخاب کرده‌اند. موافق تأثیر گزارش بیشتر بانک به عقیده‌ای مشارکت بحاجی معاملاتی بپیش بانکداری اسلامی می‌باشد. این بدان معناست که پاسخ‌های موافق تأثیر چهار ضعیف نظام نظری و بازرگانی کاراگاه بانک دارد. اسلامی می‌باشد. همچنین مراجعین مشارکت کننده مبتنی بر تأثیر گزارش بانک به عقیده‌ای مشارکت بحاجی معاملاتی می‌باشد و کمترین مراجعین مبتنی بر تأثیر وجود کارشناسان منقش برای توجه فنی و اقتصادی طرح‌ها است.

جدول ٢. بررسی عوامل موتور پیش در بانکداری اسلامی

<table>
<thead>
<tr>
<th>عوامل</th>
<th>P-value</th>
<th>رده‌بندی</th>
<th>معنی نتیجه‌گیری</th>
<th>P-value</th>
<th>رده‌بندی</th>
<th>معنی نتیجه‌گیری</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>کاراگاه بانک بپیش</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/04</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/35</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/04</td>
</tr>
<tr>
<td>عمده‌ای</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/22</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/32</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
</tr>
<tr>
<td>یشتر بانک بپیش</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/04</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/32</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
</tr>
<tr>
<td>اطلاعات و اطلاعات کافی</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/47</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
</tr>
<tr>
<td>مصوبه بانکداری اسلامی</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/10</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/47</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/10</td>
</tr>
<tr>
<td>نظام مالی و مالی</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/10</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/47</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/10</td>
</tr>
<tr>
<td>کاراگاه بانک بپیش</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/47</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
</tr>
<tr>
<td>وجود کارشناسان منقش</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
<td>درجه آزاد</td>
<td>0/47</td>
<td>معنی‌دار</td>
<td>0/08</td>
</tr>
</tbody>
</table>

با توجه به نتایج جدول ٢ و پذیرش فرض صفر برای هر آزمون که برای صفر می‌باشد، فرض صفر برای هر چهار عامل را باز می‌دارد، این می‌تواند به عنوان عوامل موتور بپیش بانکداری اسلامی تعیین می‌گردد. در واقع، از نظر مشتریان، مهمترین عامل در بانکداری اسلامی گزارش بیشتر بانک‌ها به مشترکان واقع در بروز و عقیده‌ای معاملاتی به جای عقیده‌ای مشارکتی می‌باشد.
10. مدل‌سازی ساختاری تفسیری
مدل‌سازی ساختاری تفسیری یکی از روش‌های طراحی سیستم‌ها به ویژه سیستم‌های اقتصادی و اجتماعی است. مدل‌سازی ساختاری تفسیری، رویکردهایی است که با بهره‌گیری از ریاضیات، رایانه و مشاورگی متخصصان، به طراحی سیستم‌های بزرگ و پیچیده می‌پردازد. این رویکرد توسط وارفیلد با معرفی و توسعت داده شد (آذر و همکاران، ۱۳۹۲).

در این روش ابتدا به شناسایی عوامل موثر و اساسی پرداخته و سپس با استفاده از روشی که ارائه شده است، روابط بین این عوامل و راه دستیابی به پیشرفت توسط این عوامل ارائه می‌شود. مدل‌سازی ساختاری تفسیری با تجزیه معیارها در جنگ سطح مختلف به تحلیل ارتکاب بین شاخص‌ها می‌پردازد. مدل‌سازی ساختاری تفسیری، یک متدولوژی برای ایجاد و فهم روابط بین عناصر یک سیستم پیچیده می‌باشد. به عبارت دیگر مدل‌سازی تفسیری ساخت را در نظر گرفت متقابل‌ساخت که در آن مجموع ای از عناصر مختلف و مرتبط با همیکار در یک مدل سیستم‌اتیک جامع ساختاری یک می‌شوند. در این مدل پس از شناسایی ایجاد و شاخص‌های مطالعه روابط بین ایجاد و شاخص‌های شناسایی شده با استفاده از رابطه مفهومی "مجر" به "تحلیل می‌شود. حال‌ها و علامت مورد استفاده در این رابطه مفهومی عبارت است از: (کهن خاکی، ۱۳۹۴).

جدول ۳. علائم مورد استفاده در طراحی مدل ساختاری تفسیری

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>O</th>
<th>X</th>
<th>A</th>
<th>V</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>رابطه دو تایی دارد</td>
<td>عدم وجود رابطه</td>
<td>متغیرهای تأثیر دارد</td>
<td>متغیرهای تأثیر دارد</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

11. تجزیه و تحلیل داده‌ها با روابط ساختاری تفسیری
11.1. شناسایی و تعیین معیارهای تصمیم‌گیری
در این تحقیق با انجام آزمون‌های اماری، چهار عامل گرایش بیشتر بانک به عقد‌های مشارکتی بجای معاملاتی، اطلاعات و اعتماد کافی مرم در بانکداری اسلامی، نظام نظامی و زبانی کارآمد، وجود کارآمدی متخصص به عنوان عوامل حیاتی و موثر برگزاری بانکداری اسلامی شناخته شدند.

11.2. تکنیک استفاده‌بندی ساختاری
براساس نتایج گام ۱، گام بعدی شناسایی اگزی روابط علی میان آنها است. جهت اتفاقگذاری رویکرد درونی میان معیارهای اصلی از دیدگاه خبرگان استفاده شده است. در این تکنیک متخصصان
### 5. طراحی الگوی برای کاراپیای انگلیزی اسلامی... جغرافیایی، سیاست و خدمات مصرف‌کننده

قادران بی‌توجهی به بیان نظرات خود در رابطه با اثاث (جهت و شدت اثاث) میان عوامل

بردارند، ماتریس، هم رابطه علی و معلولی بین عوامل را نشان می‌دهد و هم اثرگذاری

متغیرها را نمایش می‌دهد. در این مرحله متغیرهای مالیه‌ساله به صورت دوپذیر و دوپذیر

یا دو با هم مقایسه شدند و با آنجاگا با استفاده از مقدارهای V.A و O.X

برداشتند. بعد از نظر خواهی از خبرگان و کارشناسان پنک کشاورزی استان اردبیل، ماتریس خود

### جدول ۴. ماتریس خود تعاملی ساختاری

<table>
<thead>
<tr>
<th>رده</th>
<th>عوامل متر کاراپیای انگلیزی اسلامی</th>
<th>۱</th>
<th>۲</th>
<th>۳</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱</td>
<td>گواش بیشتری باعشقانه مشترکی بین جامعه‌ای</td>
<td>A</td>
<td>V</td>
<td>O</td>
</tr>
<tr>
<td>۲</td>
<td>وجود کارشناسان منحصراً</td>
<td>X</td>
<td>O</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>۳</td>
<td>نظام اداری و بارسی کارآمد</td>
<td>A</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>۴</td>
<td>اطلاعات و اعتماد کافی مورد به انگلیزی اسلامی</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### ۲.۱۱، تشکیل ماتریس دسترسی اولیه

در این مرحله ماتریس خود تعاملی ساختاری به یک ماتریس دوپذیر تبدیل می‌شود. از این طریق،

ماتریس دسترسی اولیه بدست می‌آید. از طریق تبدیل نمادهای V، A، O، X

هم متغیر ماتریس خود تعاملی ساختاری به یک ماتریس دوپذیر تبدیل شده که به اصطلاح

ماتریس دسترسی اولیه می‌شود. قوانین تبدیل این مقدارها به شرح زیر است: در صورتی گه

ورودی (i،j) (یک تالا سطر دنستون) در ماتریس خود تعاملی ساختاری V باشد در ورودی

(j،i) در ماتریس دسترسی یک به ورودی (j،i) (یک تالا سطر دنستون) در ماتریس دسترسی صفر و در

ورودی (i،j) یک قرار داده می‌شود. در صورتی گه ورودی (i،j) در ماتریس خود تعاملی ساختاری

باشد در ورودی (j،i) در ماتریس دسترسی یک به ورودی (j،i) یک قرار داده می‌شود. در

ورودی (i،j) یک قرار داده می‌شود. در صورتی گه ورودی (i،j) در ماتریس خود تعاملی ساختاری

باشد در ورودی (j،i) در ماتریس دسترسی یک به ورودی (j،i) یک قرار داده می‌شود. در صورتی گه ورودی

ماتریس دسترسی یک قرار داده می‌شود. ماتریس دسترسی اولیه طبق توضیحات فوق برای ماتریس

خود تعاملی ساختاری مرحله قابل به صورت جدول ۵ می‌باشد.
جدول 5 - ماتریس دسترسی اولیه

<table>
<thead>
<tr>
<th>عوامل</th>
<th>1</th>
<th>2</th>
<th>3</th>
<th>4</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>3</td>
<td>0</td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- تشکیل ماتریس دسترسی نهایی

پس از تشکیل ماتریس دسترسی اولیه با دخل نمونه انتقال پذیری در روابط متغیرها، ماتریس دسترسی نهایی تشکیل می‌شود. برای اطمینان باید روابط ثانویه کنترل شود. انتقال پذیری به معنای این است که هاگر متغیر A منجر به B و B نیز تاثیر داشته باشد، یا A منجر به C و B نیز تاثیر می‌گذارد، در این صورت باید A منجر به C (بر تاثیر داشته باشد) در عمل این اتفاق نیافته باشد.

پس از تشکیل ماتریس نهایی از جدول اولیه تشکیل شود و رابطه ثانویه‌ها را نیز نشان داده‌اید. در این ماتریس، قدرت نفوذ و میزان واشنگتن هر متغیر نیز نشان می‌دهد که تاثیر می‌گذارد از جمع تعداد متغیرهای مشترک از آنها تاثیر می‌بیند و یا که میزان واشنگتن‌های می‌بیند. ماتریس دسترسی نهایی به صورت جدول 6 بدست می‌آید.

جدول 6 - ماتریس دسترسی نهایی

<table>
<thead>
<tr>
<th>عوامل</th>
<th>قدرت نفوذ</th>
<th>میزان واشنگتن</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>3</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>میزان واشنگتن</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>2</td>
</tr>
</tbody>
</table>
1-10- تعیین روابط و سطح بندی ابعاد و شاخص‌ها
برای تعیین روابط و سطح بندی معیارها باید مجموعه خرچنگی‌ها و مجموعه ورودی‌ها برای هر معیار از ماتریس دریافتی استخراج شود. مجموعه خرچنگی‌ها شامل خود معیار و معیارهایی است که از آن تأثیر می‌پذیرد. مجموعه ورودی‌ها شامل خود معیار و معیارهایی است که بر آن تأثیر می‌گذارند. سپس مجموعه ورودی و گر در طریق معیار مشخص می‌شود. اولین سطح که اشتراک دو مجموعه برای با مجموعه قابل استفاده (ورودی‌ها) باشد، سطح اول اولویت مشخص خواهد شد.

چنان‌چه اشتراک مجموعه ورودی‌ها و مجموعه مقدم (خرچنگی‌ها) برای باتری منفی مستند به سلسله مراتب ماتریس ساختاری تفسیری، در بالاترین سطح قرار می‌گیرد. پس از تعیین سطح، معیاری که سطح آن معلوم شده را در جدول از تمامی مجموعه حذف کردی و جدیاً مجموعه ورودی‌ها و خرچنگی‌ها را تغییر داده و سطح منفی بعدی به دست می‌آید.

جدول ۷ - تعیین سطح نخست در سلسله مراتب مدل سازی ساختاری تفسیری

<table>
<thead>
<tr>
<th>عامل</th>
<th>مجموعه خرچنگی اثرگذاری</th>
<th>مجموعه ورودی اثرپذیر</th>
<th>اشتراک</th>
<th>سطح</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

همانطور که در جدول فوق مشخص شده است، عوامل وجود کارشناسان منحصر (2) و نظام نظارتی و پازری کارآمد (3) در سطح اول قرار می‌گیرند. هنگامی که در اولین مراکز اعصار بالاترین سطح مشخص شد، باید این عوامل را در سایر عوامل جدا و حذف شوند. این عمل تا زمانی که سطح تمامی عوامل مشخص شود تکرار می‌شود.

جدول ۸ - تعیین سطح دوم در سلسله مراتب مدل سازی ساختاری تفسیری

<table>
<thead>
<tr>
<th>عامل</th>
<th>مجموعه خرچنگی اثرگذاری</th>
<th>مجموعه ورودی اثرپذیر</th>
<th>اشتراک</th>
<th>سطح</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>2</td>
<td>4</td>
</tr>
</tbody>
</table>

همان‌طور که در جدول فوق مشخص شده است، گراف پیش‌بینی با که عده‌ای مشکوک به بی‌فیبولیک بیجای معاملاتی (1) در سطح دوم قرار می‌گیرد و تنهای عامل باقی‌مانده بر طالعه‌سازی کافی مردم به بانکداری اسلامی (2) در سطح ۲ قرار می‌گیرد.
شرکت‌های غربی جهت اندازه‌گیری اثرات اسلامی کلیدی‌های جدید و کافی کمتر به پایداری اسلامی در ایران می‌پردازند. 

شکل 1- مدل آماری راهبردی عوامل مؤثر بر کارایی باکس‌کاری اسلامی

MICMAC

در این مرحله منفورها در چهار گروه طبقه‌بندی می‌شوند. اولین گروه شامل منفورهای خود واریان (ناحیه 1) می‌شود که دارای فاقدی و برخورد باانک به عقدهای مشترک باید با استفاده از معاملاتی جایگزین شود. دسته دوم، منفورهای اسلامی (ناحیه 2) هستند که از قدرت نفوذ به ویاژی بالایی برخورد دارند. گروه سوم منفورهای بالا (ناحیه 3) می‌باشد که از قدرت نفوذ و برخورد بالایی برخورد شود. گروه چهارم منفورهای مستقل (ناحیه 4) را در بر می‌پردازد. این منفورهای دارای قدرت نفوذ بالا و برخورد باانک باید با استفاده از اطلاعات و اعتماد کافی مورد به باکس‌کاری اسلامی می‌باشند. منفورهای که از قدرت نفوذ بالای برخوردارند منفی‌گرایی طبقه‌بندی نمایندگی می‌شوند. بنابراین عامل اطلاعات و اعتماد کافی مورد به باکس‌کاری اسلامی در اولویت قرار گیرد.
نتیجه‌گیری
در کشورهای اسلامی، نوع خاصی از باکتری مطرح می‌شود که با باکتری سنتی و عفونی که در جهان رواج دارد تفاوت‌هایی دارد. این نوع باکتری سعی دارد منافع هدرگیری به کروماتوم داران باکتری و مشتریان را در نظر گیرند و از اعمال هزینه‌های زیاد و غیرمنتشرانه (ربا) دوری کند. طبق نظر مشتریان مهم ترین عامل در کارایی باکتری اسلامی گرایش بیشتر باکتری به مشتریان واقعی در پروشهای و عقده‌های عمومی به جای عقده‌های مشتری‌گرایی پیش‌بینی. یافته‌های تحقیق نشان می‌دهد که فقط قراردادهای دیابتی با ماهیت باکتری‌های تجاری و با هدف‌ها و سیاست‌های مناقصه‌سازی نسخه‌ای باکتری‌های است. بنابراین سازگاری است و به تنهایی برای تأمین صدهزار نیاز‌های مناقصه‌سازی تسهیلات باکتری‌های است. در نتیجه اقتصادی و قراردادهای باکتری‌های تجاری به سمت قراردادهای عمومی مورد داده می‌شود و از جهت نسبت ویژگی‌های مشتریان که ریسک بالاتری دارند. با مربوط به جهان اسلامی از باکتری‌هایی است که در باکتری‌های متغیر در باکتری‌های اسلامی مورد لیبرالیت ریسک در باکتری‌های اسلامی به دلیل غیر یافته‌های منفی‌های خاص آن علاوه بر موارد مطرح شده در مدیریت ریسک نازند. اعمال دقت در فیلم‌های باکتری‌ای اسلامی نیز می‌باشد. از دلایل مهم عدم تمایل به باکتری‌های اسلامی: فنادق یا بازهای فنادق باکتری‌های اسلامی، عدم کفایت سیستم فنادق مورد عمل و وجود قوانین مربوط به اینها اسلامی تأمین مالی و ناگفته بودن قوانین مربوط به طرح مصوب‌سازی ارائه‌ای (بدین‌نور، مربوط به اوقات هادار) مربوط به اوقات مالی غیراصدا باست که باشند. بنابراین باکتری‌های اسلامی از ابزارها گیرنده‌ای نیز استفاده کنند. از جهاتی که توصیه و پیشنهاد میرود باشند که در باکتری‌ای اسلامی ارگ اضطرار برای مدیران هم‌جهان اسلامی باید بهتر باشد. این باعث می‌شود باکتری‌های اسلامی به جهان مهور بزرند. نتایج مدل‌سازی باکتری‌های اسلامی می‌باشد. بازدید از آزمون‌های آزمایشی در کارایی باکتری‌های اسلامی نقش دارند. نشان می‌دهد که با اعمال گرایش پیش‌بینی باکتری باکتری به مناطق باکتری‌های مشتری‌گرایی بجای عمومی، وجود کارشناسان متخصص، قدرت نفوذ و
واستگی ضعیفی دارند. عامل نظام نظارتی و پازرسی کارآمد از قدرت نفوذ ضعیف ولی واستگی بالایی برخوردار است و عامل اطلاعات و اعتماد کافی مردم به بانکداری اسلامی دارای قدرت نفوذ بالا و واستگی پایینی است. بنابراین عامل اطلاعات و اعتماد کافی مردم به بانکداری اسلامی دارای نقش کلیدی بوده و در زمینه افزایش کارایی بانکداری اسلامی در اولویت قرار گیرد. همچنین عامل اطلاعات و اعتماد کافی مردم به بانکداری اسلامی بیشترین تاثیرگذاری را بر عوامل دیگر داشته و عوامل نظام نظارتی و پازرسی کارآمد و وجود کارشناسان متخصص بیشترین تاثیرپذیری را از عوامل دیگر دارند.
منابع

1. ابراهیمی حمید، مهرآرا محسن و آجورلو مریم (1387) برسی کارایی هزینه‌ای در نظام
بانکی. مطالعه موردی بانک ملت. پژوهش‌های اقتصادی، سال 8، شماره 1374، 1400.
2. آذر، عادل، مومی، منصور (1380)، آمر و کاربرد آن در مدیریت، جلد دوم، جام پنجه، تهران
انتشارات سمت.
3. آذر، عادل، مومی، منصور (1383)، آمر و کاربرد آن در مدیریت، جلد اول، تهران انتشارات
سمت.
4. آذر، عادل، خسروآبادی، فرزانه، جلالی، رضا (1392)، تحقیق در عملیات نرم، تهران، انتشارات
سامان مدیریت صنعتی.
5. افراسیابی، مهران (1394)، برسی روش‌های رفع ناکارایی‌ها در اجرای بانکداری بدون ربا در
ایران، کنفدراسیون بین‌المللی جهت پیروی از تویینگ در مدیریت، اقتصاد و سیاست‌های
6. آقایی، محسن، منصوری، آزاده، امیری، محمدعلی (1392) بانکداری اسلامی در مقابل
بانکداری متعارف: کدام کاراتر؟، نخستین کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی.
7. خداداد کاشی و رضا، مهدی (1391)، تجربیات کارایی فنی بانک کشاورزی با استفاده از
تابع تولید زری، فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی، شماره 136-137.
8. سردم زهرا و بیژنخواه، عباس و حجازی، الهه (1382)، روشهای تحقیق در علوم رفتاری، چاب
هفتاد، تهران، انتشارات آگاه.
9. سردم زهرا و بیژنخواه، الهه (1384)، آمار استاتیستیک: گزیده‌ای از تحلیل‌های آماری تک متغیر، تهران
سامان مطالعه و تدوین کتی علوم انسانی دانشگاهی (سمت).
10. سکاران، امیر (1381)، روشهای تحقیق در مدیریت، ترجمه محمد صادقی و شیرازی، چاب دوم
تهران: مؤسسه آموزش و پرورش مدیریت و برنامه‌ریزی.
11. شجیری، ب. "بانکداری اسلامی و تاثیر مالی تاثیر رهای اقتصادی"، شماره 86-79.
12. عباسی، مجید؛ احمدی، موسی (1391)، ارزیابی عملکرد بانکداری فرض‌الحسنه و بانکداری
اسلامی در ایران و تجربه جهانی، اولین کنفرانس بین‌المللی مدیریت، توآری و تولید می.
13. کهن خاکی، سمیرا (1394)، ساختار و اعمال جایی موثری تجارت پیمایی روابط تفسیری
ساسختی، صنعت‌های انتخابی و پارامتری، شماره 1.
14. سلیمی، محمدبلوک، ایمی‌لن، ایو و پورتلیو، ماشینی (1385)، برسی کارایی
بانک‌های تجارت در ایران: مطالعه موردی بانک صادرات مازندران، جستار‌های اقتصادی، سال
سوم، شماره 156-157.
15. لطف‌نیا، لری، رجبی، صادق پور، رسول، مختاری اردکان، امیرحسین هادی‌نژاد. (1394) درصدی از بانکداری اسلامی و توانمندی‌های اصلاح‌رفتاری اقتصادی.

16. محری، لری. "مدیریت ریسک در نظام بانکداری بدون ریاس". تازه‌های اقتصاد، شماره 131، صفحه 91.

17. مشترک جوادی، م.ح.، فروغی فردی، ج. "ریسک در بانک‌ها و موسسات مالی اسلامی". بررسی‌های بانکداری، سال 1388، صفحه 91-105.

18. منظوری، آزاده، افکاری، مجموعه (1394) تحلیل از بانکداری بدون به بانکداری اسلامی: چیستی و کارایی، نحوه کنار‌برداری ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی.

19. مبهم، م؛ مهران، مهدیه؛ ورسالان اسفهانی، حمید. (1394) بررسی عوامل مؤثر برکارایی بانکداری اسلامی، نحوه کنار‌برداری ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی.

20. موسویان، سید عباس. (1385) نظریه‌های ریا و برهنه اقتصاد اسلامی، اقتصاد اسلامی سال هفتم، شماره 1385، شماره 104.

21. موسویان، سید عباس. (1385) الگوی جدید بانکداری بدون ریا، اقتصاد اسلامی سال ششم، شماره 27.

22. موسویان، سید عباس. (1378) ساختار مطلوب بانکداری بدون بهره و تأثیر آن در کارایی نظام بانک، سیستم بانکداری اسلامی: بررسی مبنا و روش‌های اجرایی افزایش کارایی در بانکداری اسلامی.

23. موسوی، مصطفی، مجموعه (1386)، تحلیل‌های آماری با استفاده از SPSS.

2. Cullinane K & Wang T.(2007) Data Envelopment analysis(DEA) and Improving Container Port Efficiency, Devolution, Port Governance and Port Performance Research in Transportation Economics, Vol 17, 517-.
6. 3- www.Islamic-finance.net
7. 4-www.Islamic-banking.com
8. 5-www.kayhannews.ir
9. 6-www.donya-e-eqtesad.com