عقد بانکداری اسلامی و شاخص توسه‌های انسانی در ایران

عباس عرب‌مazar 1
سید علی پاپشته اسکوئی 2
لعل طیقچی اکبری 3

تاریخ دریافت: 9/4/1397
تاریخ پذیرش: 9/4/1397

چکیده
دسته‌بندی: به رشد و توسه اقتصادی از مهم‌ترین اهداف جامعه بشری است. در این بین نقش توسه‌های انسانی جاسازی چارآیند دقیقا بوده و انسان هم به عنوان هدف و هم به عنوان اثر نتیجه از جایگاه خاصی در طراحی و اجرای سیاست‌های توسه برخوردار است. این اهمیت واقع موجودی‌سازی انرژی، تشخیص‌دهنده و سازمان‌های بین‌المللی توجهی خاصی به امر توسه انسانی داشته باشد. عقلانیان با توجه به اینکه توسه انسانی از جمله عواملی است که در مباحث مربوط به توسه‌های اقتصادی اسلامی جاسازی چارآیند بوده و می‌تواند اثرات قابل توجهی را بر مولفه‌های توسه اقتصادی و اجتماعی در سیستم اسلامی داشته باشد. در این مطالعه تأکید عقد بانکداری اسلامی با تکنیک قرار گرفتن جامعه، قراردادهای مشترک، قراردادهای مشترک بر شاخص توسه انسانی در ایران مهندسی سال‌های 1394 و 1395 (براساس نامه‌های فصلی) مورد بررسی قرار گرفته است. برای براورد آثار منفی، از روش آزمون کرانه‌های تشکیل کنی خود توصیف چرایی با وقمهای گسترشی (ARDL) استفاده شده است. نتایج گزارشی نشان می‌دهد که عقد بانکداری اسلامی در کشورهای بین‌المللی به‌عنوان شاخص توسه‌های انسانی در ایران شده است.

کلمات کلیدی: عقد بانکداری اسلامی، شاخص توسه‌های انسانی، المگی خودتوسعه‌بازداری با وقتهای گستردگی

طقیفمتدی: JEL: C22 O15 Z12

1. ایستاد اقتصاد دانشگاه شهید بهشتی
2. دانشیار و عضو هیأت علمی، گروه اقتصاد، واحد تربیت، دانشگاه آزاد اسلامی، نیمه‌شهر، ایران (نوستاد مستند)
3. دانشجوی دکتری، بازگشت پژوهشگران جوان و نیکمکات، واحد ارومیه، دانشگاه آزاد اسلامی، ارومیه، ایران

ab_arabmazar@sbu.ac.ir
oskooe@iaut.ac.ir
atabaghchi@gmail.com
مقدمه

عمده نظریه‌های رویداد و توسیع اقتصادی در چارچوب سرمایه‌سازی نظام اقتصادی انسان بر اساس اعمال اصلی تا توسیع در نظر گرفتن قبیلی گرند. اما برای مباحث علمی، شناخت نظام اقتصادی اسلام، ضمن این که سرمایه و طبیعت سرمایه، نقش مزایا در فرآیند تحقیق جامعه پیشرفت‌شناسی اسلامی دارد. به این اساس به عنوان اعمال اصلی پیشرفت‌شناسی تحقیق اقتصادی جامعه اسلامی، نقش اساسی داده می‌شود و با آن و اجرای مدل‌های مورد سالاری اقتصادی، انسان‌ها در فرآیند اقتصادی به سمت انسان مورد نظر اسلام، تاحا و به وسیله چنین انسان‌هایی جامعه مطلاع بیشتری اقتصادی از منظر اسلام، دست یافته می‌شود (پرسی 1394، 1394 ح سابقه 1362-183).

در فرآیند توسیع انسانی از دیدگاه اسلام نه تنها جنبه‌های مادی و فردی، بلکه ابعاد معنوی و اجتماعی نیزهای انسان مورد توجه قرار می‌گیرد (نقطه بروره و ادکلن). 138.

عقدوابانکداری اسلامی به ویژه قدرت مبادله‌ای در چارچوب بازار مالی اسلامی از جمله عواملی است که می‌تواند اثرات قابل توجهی بر عملکرد توسیع، به ویژه توسیع انسانی در کشورهای اسلامی داشته باشد. در نظام بانکداری کشورهای اسلامی، تحقیقات اطلاعی نانی از عقود اسلامی با توجه به منجر بودن زارتی، از طرفی بر توام‌سازی انسان، افزایش درآمد و رفاه داشته و شاخص توسیع انسانی را دست‌خوش تغییرات قابل ملاحظه‌ای می‌نماید (پرسی و ادکلن 2016, 1362).

در این نظام بانکداری بر مشارکت در سود و زیان تاکید خاصی می‌شود و بخش‌های حذفی اقتصاد و سرمایه‌گذاری در این تأکید مورد نظر قرار می‌گیرد. سوای اساسی این مطالعه در این مهارت با عقد مبنا که می‌تواند نتایج قابل توجهی باشد تا در ایران به تأثیری دارد از نظر انسانی که در این نظام که از آن مطالعات نویسنده در زمینه ارتباط بین عقد بانکداری اسلامی با متغیرهای عضد کلان اقتصادی، توجهی به متغیر توسعه انسانی به ویژه در اقتصاد ایران در قابل تکنیک الگوی خود توضیحبندی با وقفه‌های اقتصادی (ARDL) (نشه‌ای از این این، این مطالعه نشان می‌دهد که تؤثیر عقد اسلامی را با شاخص توسیع انسانی در ایران طی دوره زمانی 1379 تا 1395 (براساس داده‌های الواسع) توضیحبندی با وقفه‌های اقتصادی (ARDL) (مورد مطالعه و بررسی قرار دهد.

1. Usman & Tasmin
2. Auto Regressive Distributed Lag
1. مبانی نظری و پیشینه تحقیق

شاخص توسعه انسانی (HDI) یک مدل توسعه انسانی است که اغلب در فرانسه توسط انسان‌های اقتصادی در سال 1990 توسط آمریکایی‌های و محسوب انسان‌های علوم و انسان‌های اقتصادی است. این مدل توسط سازمان ملل متحد با شمار مورد ثروت واقعی کشورها می‌باشد. که حاکی از تغییر روندی نسبت به فرانسه توسط می‌باشد، این شاخص برای این تأکید بر انسان محوری یا قابلیت انسانی در فرانسه توصیف اقتصادی در سال 1990 توسط آمریکایی‌های و محسوب انسان‌های علوم و انسان‌های اقتصادی است. این مدل توسط سازمان ملل متحد با شمار مورد ثروت واقعی کشورها می‌باشد. که حاکی از تغییر روندی نسبت به فرانسه توسط می‌باشد، این شاخص در بررسی فرانسه توصیف در کشورهای مختلف جهان مورد توجه قرار گرفت. این سال به بعد، همه ساله گزارش انسانی توسط سازمان ملل متحد منتشر می‌شود و در کشورهای سالینه با استفاده از شاخص‌های جامع مل: شاخص‌های بهداشتی، آموزشی، سیاسی، اجتماعی، محیط زیستی و وضعیت توزیع اقتصادی و اجتماعی کشورها و مناطق مختلف با یکدیگر مقایسه می‌شوند (انگلیسی و اسپانیایی 1379).

برای محاسبه ارزش عددهای نشانگر شاخص توسعه انسانی کشورها با استفاده از سه مؤلفه، می‌توان برخورداری از عمری طولانی و توأم با سالمت، توان موفقیت اندازی و کسب علم و توان دسترسی به منابع و امکانات لازم و برای برخورداری از یک سطح زندگی مناسب؛ در قالب یک فرمول و پره دسته‌بندی می‌شود. که این شاخص‌های ایجاد، به زبان‌های برای مؤلفه اولی از نظر مسئول و درصد بیانگر کنندگان در مراحل مختلف تحلیلی برای مؤلفه دوم و از درآمدهای تبیین شده به برای مؤلفه سوم استفاده می‌شود. این شاخص عددهای سفارش و یک نوسان می‌کند و کشورها را در سه دسته رتبه‌بندی می‌کند. به طوری که، کشورهای با HDI برابر 0/80 به عنوان HDI برابر 0/50 با عنوان کشورهای با توسعه انسانی بالا، کشورهایی با کمتر از 0/50 در اندازه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/50 در اندازه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/50 در اندازه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI برابر 0/80 به عنوان کشورهای با توسعه HDI B
عقدون اسناد ریزی و مالی 

شیبی قراردادهای مشترکی است و گاهی جزئی این دسته قرار می‌گیرد (اکبرزاده، ۱۳۹۲).

در راستای استفاده از روش تأمین مالی مشترکی (مشترک در سرمایه و زیان) در تأمین مالی بروزهای سرمایه‌گذاری در نظام پانکداری اسلامی، هزینه‌های تولید، ریسک سرمایه‌گذاری و تورم کاهش می‌یابد. یکی از مزایای مهم عقود مشترکی نسبت به سیستم پرهب و عقود با باید همیشه تأکید این است که در عقود مشترک دارای بانک‌ها و سرده‌گذاران تبدیل به سرمایه‌های حقیقی شده و از مالکیت آن‌ها باقی ماند و همان‌طور که از شرکت سطح عمومی قیمت‌های آن‌ها ارزش آن‌ها نیز افزایش پیدا می‌کند. بنابراین بانک و سرده‌گذاران از تورم منجر نمی‌شوند، این حال که نظر بهره و نرخ سود از قبیل تعیین شده‌ی وجود ندارد تا از طریق هزینه‌های تولید بر سطح عمومی قیمت‌های اثر گذار. این مزیت عقود مشترکی خصوصاً در کشورهایی که معمولاً از یک اقتصاد توان با تورم بروزردند، بسیار حائز اهمیت است (نگارملی ایران، ۱۳۹۷). به طریقی با کنترل دوره‌های تجاری تولید افزایش سی باز و توزیع درآمد عادلانه می‌شود (خان و میرآماری، ۱۳۹۲). با افزایش تولید و اشتغال و بهبود وضعیت توزیع درآمد و ترور درآمد سران افزایش بانک‌های و امید به زندگی در بین افراد جامعه می‌رود و در نتیجه شاخص توزیع انسانی به شکل مناسب تحت تأثیر قرار می‌گیرد. با افزایش مالی مشترکی از اقدامات از طریق تأمین مالی مورد نیاز کارآفرینان کوچک به شکل تأمین مالی خرد با استفاده از عده‌ای مشترکی و مبادلاتی فرآیند مسیر راه اندازی بانکداری اسلامی برای آن‌های کارآفرینی که به این که به این نمی‌وزنند سپری‌کننده بانکداری متعارف قادر نیستند به افرازی به‌طور سرمایه‌ای و نورپیش‌ای اجتماعی، به افراد در انگلیس و سوتی افزایش نرخ رشد اقتصادی و سطح اشتغال در جامعه با فرآیند سر با افزایش نرخ رشد اقتصادی و سطح اشتغال در جامعه، شاخص توزیع انسانی از طریق افزایش نقانا

شیبی قراردادهای مشترکی است و گاهی جزئی این دسته قرار می‌گیرد (اکبرزاده، ۱۳۹۲).

1. Shahinpoor
برزخ خدمات اموزشی، بالا رفتن انگیزه‌های ادامه تحقیق و کسب تحقیقات عالیه و افراشته‌های پرداختنی خانوارها و نهایتاً بیان جامعه به مراقبتهای ابتدایی و سلامت آنتا می‌باشد. اما به روشی نبودن نظام پانکاردی اسلامی، استفاده کنندگان از انواع عقده‌ها و با تامین کنندگان منابع مالی (سپاراداران کنندگان) در اختیار تنظیم بانکی با ارائه فرآیند جلب رضایت خفاشت و عمل به احکام عالیه بخش اسلام، زمینه‌های نام، نیازهای معنوی خویش را فراهم ساخته و بر این اساس توسعه انسانی از دیدگاه اسلام تحقق می‌یابد. به نظر می‌رسد با تامین نیازهای مادی و معنوی افراد جامعه از طریق مشارکت در نظام پانکاردی اسلامی و جهود عقده‌ای مشترکی می‌تواند یافته‌ای را خدای نسبت به جهان را به‌عنوان نهاد معنوی و روحانی است. تجربه‌های انسانی و تجربه‌های جامعه‌ای در آنها تسهیلات معنوی و مخلوط اجتماعی، اجرای سیاست‌های توسعه مناسب‌تر درآمد و ثروت و مبارزه با تحریم جامعه تصاحب می‌یابد و بر توسعه انسانی اثر می‌گذارد. در این دیدگاه، رشد درآمد و نتیجه‌گیری در آمده‌اند به وضوح عمل اصلی رشد مستقیم افراد و نتیجه‌گیری توسعه انسانی است؛ زیرا این رشد اقتصادی نظم اقتصادی استفاده از منابع را در خود دارد. اما افرادی سالشان از این می‌توانند به منابع و امکانات لازم جهت بروز از یک ملت زندگی مناسب فراهم شود و از سوی دیگر توان از بروز از یک ملت امید زندگی و موفقیت انسانی و سوادی (نرخ تبت نام و سوادی) نیز به طور قابل ملاحظه‌ای افرادی می‌باشد. لذا در کل، شاخص توسعه انسان به‌همه‌ی واضحات افزایش (محمودی، ۱۳۸۷).
قانون اساسی اسلامی بر رشد اقتصادی در کشورهای منتخب برداختن‌دی ۱۳۹۳ (۲۰۰۴) این مطالعه برای پنج کشور منتخب اسلامی سال‌های ۱۳۹۳ (۲۰۰۴) تا ۱۳۹۹ (۲۰۰۹) انجام شد. چهار بررسی رابطه این از روش انتخاب داده‌های تکیه‌گذاری یا روش‌های حداکثر مربوطی معنی‌دار (OLS) استفاده شد. نتایج یک‌باره‌ای اگر نشان داد که باکتری اسلامی بر رشد اقتصادی کشورهای منتخب تأثیر مثبتی داشته است.

۱. باکتری

۲. پورفج و علیزاده (۱۳۹۳) به بررسی تأثیر باکتری بر روی بر رشد اقتصادی در ایران پرداختند. با استفاده از داده‌های ۱۳۸۹ (۲۰۰۰) تا ۱۳۹۸ (۲۰۰۸) این رابطه مورد بحث و بررسی قرار گرفت و به بررسی این رابطه نیز از روش مدل معادله‌ای خود توضیح پدیداری با وقوع‌های گسترده استفاده شد. نتایج حاصل نشان‌دهند این میثاب باکتری بر روی بر جریان رشد اقتصادی در ایران می‌باشد.

۳. پورفج و علیزاده (۱۳۹۳) به بررسی تأثیر باکتری بر روی بر رشد اقتصادی در ایران پرداختند. این مقاله با استفاده از داده‌های ۱۳۸۹ (۲۰۰۰) تا ۱۳۸۹ (۲۰۰۸) از طریق شایعه‌های خاص در هر فیلم‌‌های هنریکه درجه‌ی تأثیر کوپا با ارتباط با وقوع‌های مربوط کلی نشان داد که تأثیر دارد. با توجه به این که ابزارهای سیاست‌هایی پولی در هم‌دغه انتگرالی بر رشد است، در بررسی این ابزار رابطه وابسته بین این دو، عوامل اقتصادی می‌باشد.

۴. باکتری (۱۳۸۹)، به بررسی رابطه بین عملکرد باکتری اسلامی و رشد اقتصادی با استفاده از اطلاعات مشابه اسلامی مربوط به شش کشور اسلامی طی دوره‌های ۱۳۸۹ (۲۰۰۰) تا ۱۳۹۳ (۲۰۱۴) پرداخت. نتایج حاصل از این کارگیری روش رگرسیون پیروسن نشان داد ارتباط منفی معنی‌داری بین اجراهای مراقبت و تولید ناخالص داخلی در کشورهای مورد توجه وجود دارد.
روش تحقیق

در این مطالعه، اثر قواعد باکدکاری اسلامی بر کیفیت زندگی در ایران می‌خواهد. مدل مورد بررسی قرار گرفته و برای برآورد اثرات متفاوت، از مدل ARDL استفاده می‌شود. مدل مورد بررسی در این مقاله، با الگوی آماری منظور و مطالعات تجربی به ویژه مطالعه بوسمان و تسمیم (۲۰۱۶) است. (۱)

\[
\text{LnHDI}_t = \alpha_0 + \alpha_1 \text{LnIC}_1 + \alpha_2 \text{LnIC}_2 + \alpha_3 \text{LnIC}_3 + \alpha_4 \text{LnCPI}_1 + \alpha_5 \text{LnY}_1 + \varepsilon_t
\]

دراین مدل مدل HDI بایانگر شاخص توسعه انسانی می‌باشد، که از سه مؤلفه توئن برخورداری از عوامل طولانی و توئن با سلامت، توئن معرفت اندوزی و کسب علم و توئن دسترسی به منابع و اطلاعات که برای برخورداری از یک سطح زندگی مناسب حاصل می‌شود، که از ایندی به زندگی برای مؤلفه اولی
عقدود بانکداری اسلامی و شاخه‌ای عباس عرب‌هایزار، سید علی پاشایی استادی، لله طیبخی اکبری

از نرخ‌های سواد و درصد ثبت‌نام کننده‌بی در مراحل مختلف محاسبه برای موافقت دوم و از درآمد
سره برای موافقت سوم استفاده می‌شود;
عقدهای بانکداری اسلامی عبارتند از:
IC1: مانده سه‌میلیت فرض دهه;
IC2: مانده قراردادهای مبادله‌ای که از مجموع فروش اقطاسی، اجرا به شرط تمیک و جعله
حاصل می‌شود;
IC3: مانده قراردادهای مشارکتی که از مجموع مشارکت، مشارکت حاوی، مشارکت مسند و
سرامیگزیری مستقیم حاصل می‌شود;
لزوم به ذکر است که این عقود در مطالعات متعددی به عنوان شاخص‌های بانکداری اسلامی
مورد استفاده قرار گرفته‌اند که می‌توان به مطالعات پانپه‌نی استادی و عرب‌هایزار (1395)، پورانر و
علیزاده (1391) و موسویان و ورمیاری (1392) اشاره کرد.
نتیجه‌گیری‌های کنترلی نیز عبارتند از:

Y نشان دهنده تویید ناخالص داخلی است;
LY گویای تورم برمبایی شاخه‌ی قبیلی مصرف کننده می‌باشد;
Lπ بیانگر لگاریتم طبیعی و 4 نشان دهنده جمله خطای تصمیم‌گیری است.

منگربرهای تورم و تویید ناخالص داخلی نیز به عنوان متغیرهای کنترل در مدل وارد شده‌اند، که
در مقالات مختلف اثرات این دو متغیر بر روی شاخص توسه‌ی انسانی بررسی شده است و می‌باشد
نظری قابل توجه در این زمینه وجود دارد. از جمله این مطالعات می‌توان به مطالعات نویز نانیتی
و همکاران (1394)، مهدیلو و همکاران (1395)، هافنر و فولکاس (2012) و ریوآ (2012 اشاره
کرد. بطوری که در مطالعه نانیتی و همکاران (1396) تأثیر تورم، در مطالعات مهدیلو و همکاران
(1395) و هافنر و فولکاس (2012) و ریوآ (2014) تأثیر تولید ناخالص داخلی بر توسه‌ی انسانی
مورد بررسی قرار گرفته‌است از طرفی نیز وجود متغیرهای کنترلی ضریب تعیین R2 و ضریب
تعیین معیار شده (تعیین شده R2) را در مدل ارتقا می‌دهد و گردت توضیح دهنگی مدل را از
می‌برد. تورم به لیبل تأثیر بر وضعیت تخصیص و توزیع منابع، توزیع مجدد درآمد و انحراف منابع از
تویید به فعالیت‌های دارای رانت انجام شاخص توسه‌ی انسانی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. چرا که
نتیجه‌گیری نابراز درآمد به واسطه نابرابری‌های اقتصادی، رفتارهای توزیع و نحوه را برگه و
زمینه‌های بیشتر و توسه‌هی به طور قابل ملاحظه‌ای محدود می‌کند و بعد درآمدی به‌داشتی و

1. Hafner & Foulkes
2. Revera
فصلنامه علمی - تربیتی اقتصاد و بانکداری اسلامی، شماره بیست و ششم، بهار ۱۳۹۸

سلاماتی نیز از این مهم می‌باشد و لذا شاخص توسه اقتصادی به طریق قابل ملاحظه‌ای تقلیل شده. در واقع ارزش به‌هم‌ریز جهت سرمایه‌گذاری در زمینه‌های تولیدی - درآمدی - بهداشتی و آموزشی تقلیل می‌یابد (براهینمی، ۱۳۹۰).

افراش تولید ناخالص داخلی، می‌تواند منجر به افزایش سطح رشد اقتصادی از سوی به دست آوردن این امتیازات از لحاظ جمعیت و توان دسترسی به منابع و امکانات لازم جهت برخورداری از یک سطح زندگی مناسب فراموش نشود. از سوی دیگر، می‌توان برخورداری از امکانات طولانی مدت با سلامتی (آمید به زندگی) و موفقیت‌های معنی‌دارنامه و کسب علم (نخست تام و پاسوخت) نیز به طریق قابل ملاحظه‌ای خواهد شد. لذا در کل، شاخص توسه انسانی یک روند افزایشی را به همراه خواهد داشت (محمودی، ۱۳۸۷).

داده‌های مربوط به متغیرهای عقیده‌ای بانکداری اسلامی، تئوری و تولید ناخالص داخلی از ویژگی بانک مرکزی استخراج شده‌اند. اطلاعات مربوط به شاخص توسه انسانی از وب سایت سازمان ملل استخراج شدند. کلیه تحلیل‌ها نیز در نرم‌افزار Eviews ۱۰ صورت گرفته است.

۳. نتایج تجربی تحقیق

برای بررسی پیوندی متغیرهای از از آزمون دیکی فویر تعمیم یافته ۲ (ADF) استفاده شده. که خلاصه‌ی نتایج آزمون در جدول شماره (۱) ارائه شده است.

جدول (۱): نتایج آزمون ریشه واحد

<table>
<thead>
<tr>
<th>آزمون دیکی فویر تعمیم یافته</th>
<th>در جدول با عرش از میان و یووارد (با یک بر تغییر کری)</th>
<th>در جدول با عرش از میان و یووارد (با یک بر تغییر کری)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LnHDI</td>
<td>۰.۲۲ (۰.۴۶)</td>
<td>۰.۲۲ (۰.۴۶)</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIC1</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIC2</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIC3</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
</tr>
<tr>
<td>LnCPI</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
</tr>
<tr>
<td>LnY</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
<td>۰.۴۲ (۰.۷۸)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق

1. United Nations Development Programme
2. Augmented Dickey-Fuller Test
همانطور که از جدول شماره (۱) قابل مشاهده است، متریک‌های فرض الحسنی، قراردادهای مبادله‌ای، قراردادهای مشارکتی، تولید ناخالص داخلی و تورم دارای رشته واحد بوده و با یکی از فاصله‌گیری‌های جدول شماره (۱) اما شاخه توسیعی انسانی در سطح یا پایه و یا انسانیت در درجه یک می‌باشد (۰).

حال با توجه به اینکه همه متغیرها در یک مرحله یکسان مانی نیستند، برای برآورد الگو بهتر است از روش ARDL استفاده شود. زیرا این الگو نسبت به درجه هم انسانیتی متغیرها حساس‌‌ناپیدایی دارد و بدون در نظر گرفتن اینکه متغیرها (۰) یا (۱) هستند به کاربرده می‌شود.

جدول (۲): نتایج حاصل از تخمین پویای کوتاهمدت

<table>
<thead>
<tr>
<th>متغیر</th>
<th>ضریب</th>
<th>انحراف معیار</th>
<th>احتمال</th>
<th>آماره</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LnHD(-1)</td>
<td>0.857</td>
<td>0.034</td>
<td>97.21</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIc</td>
<td>0.335</td>
<td>0.027</td>
<td>97.03</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIc2</td>
<td>-0.830</td>
<td>0.029</td>
<td>97.53</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIc3</td>
<td>0.984</td>
<td>0.029</td>
<td>97.53</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>LnCPI</td>
<td>0.488</td>
<td>0.029</td>
<td>97.53</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>LnY</td>
<td>0.221</td>
<td>0.026</td>
<td>97.53</td>
<td>0.000</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>1.117</td>
<td>0.075</td>
<td>99.9</td>
<td>0.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

R²=۰.۹۹۷۷

با انتخاب وقوع مناسب در مدل، می‌توان ارتباط کوتاهمدت، بلندمدت و همچنین، نحوه تعدیل از کوتاهمدت به بلندمدت را به کمک الگوی تصحیح خطای بررسی کرد. نتایج حاصل از برآوردهای جدول (۲) با توجه به تحلیل‌های وزن‌های توزیعی این مدل پویای کوتاهمدت به صورت جدول شماره (۳) با دو ژست می‌شود.

نتایج برآوردهای مدل در جدول شماره (۳) نشان می‌دهد که متغیرهای فرض الحسنی قراردادهای مبادله‌ای، قراردادهای مشارکتی و تولید ناخالص داخلی تأثیر مثبت بر افراد توزیعه‌ای انسانی دارد. نتایج آن در سطح یک درصد معنی‌دار می‌باشند. در نظر گرفتن که تأثیر تورم بر شاخص توزیعه‌ای انسانی منفی است، حال برای تصحیح وجود رابطه بلندمدت، از آزمون همگرایی کرانه‌ها استفاده می‌شود. که خلاصه نتایج این آزمون در جدول (۴) است.
منبع: یافته‌های تحقیق
از آن جانی که، مقدار آماره F محاسباتی برای با (4) می‌باشد و بیشتر از مقدار حرجای حد بالایی در سطوح معنی‌داری 0.01، 0.02، 0.05، و 0.10 درصد می‌باشد، لذا یک رابطه تمایلی بین متغیرهای فرضی و جسم، قرار داده‌های مبادله‌ای، قرار داده‌های مشابه و تعریف تاکیدی دارای تأثیر در باشگاه انسانی وجود دارد. لذا در ادامه به تخمین رابطه بیننده‌اندیشی‌ها و تأثیر حاصل از تخمین بیننده‌اندیشی در جدول شماره (4) نشان داده شده است.

جدول (2): نتایج حاصل از تخمین بیننده‌اندیشی

<table>
<thead>
<tr>
<th>متغیر</th>
<th>احتمال 1</th>
<th>احتمال 0</th>
<th>احتمال امره</th>
<th>انحراف معیار</th>
<th>ضریب</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>LnIC1</td>
<td>0.588</td>
<td>0.412</td>
<td>0.0001</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIC2</td>
<td>0.335</td>
<td>0.665</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
<tr>
<td>LnIC3</td>
<td>0.664</td>
<td>0.336</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
<tr>
<td>LnCPIP</td>
<td>0.994</td>
<td>0.006</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
<tr>
<td>LnY</td>
<td>0.335</td>
<td>0.665</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
<tr>
<td>C</td>
<td>0.768</td>
<td>0.232</td>
<td>0.0004</td>
<td>0.0005</td>
<td>0.0005</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق
طبق نتایج جدول شماره (4)، نتایج حاصل بیننده‌اندیشی را با نتایج حاصل کوتاه‌سازی می‌باشد. که به شرح زیر قابل ذکر می‌باشد:
- قرض‌الحسنه دارای تأثیر معنی‌داری بر شاخص توسه‌های انسانی دارد. ضریب این متغیر 51% بوده که بیانگر این است که یک درصد افزایش درمانده تسره‌های قرض‌الحسنه، شاخص توسه‌های انسانی را معادل 151 درصد افزایش می‌یابد.
- تأثیر مناده قراردادهای مبادله‌ای بر شاخص توسه‌های انسانی مثبت بوده و در سطوح منفی درصد می‌باشد. ضریب این متغیر 25% بوده که این بدان معنی‌دار است که یک درصد افزایش درمانده قراردادهای مبادله‌ای، شاخص توسه‌های انسانی را معادل 23 درصد افزایش می‌دهد.
1. Error Correction Model

جدول (۵): نتایج حاصل از تخمین مدل تصحیح خطا

<table>
<thead>
<tr>
<th>ضریب</th>
<th>انحراف معیار</th>
<th>احتمال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ECM(-1)</td>
<td>0.3369</td>
<td>0.1321</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: این مدل تصحیح خطا ECM 1 سرعت تغییر به سمت تعادل بلندمدت را نشان می‌دهد و اندازه‌گیری حاصل از نظر علامتی منفی باشد (نفوذی، ۱۳۷۸). در واقع این ضریب نشان می‌دهد که در دوره چند درصد از عدم تعادل متغیر وابسته تعادل شده و به سمت رابطه بلندمدت تبدیل می‌شود. همان‌گونه که نتایج جدول (۵) نشان می‌دهد، ضریب تصحیح خطای مدل کوچک‌تر از یک و از نظر آماری معنی‌دار می‌باشد. ضریب تصحیح خطای مدل برابر ۰.۳۳۶۹ است. چنین نشان می‌دهد که نشان می‌دهد در هر سال ۱۳ درصد از عدم تعادل یک دوره در شاخص توزیع اساسی در دوره بعد تعادل می‌شود. برای ارزیابی مدل بروز شده به انجام آزمون‌های عدم وجود همبستگی سریالی میان جملات خطای آزمون عدم وجود تابعی، آزمون تبادلی، خطای تصمیم و تابع اختیاری می‌پردازیم. جهت اطمینان از صحت وجود یا عدم وجود همبستگی از آزمون بروز پایاگان استفاده می‌کنیم. فرضیه صفر این آزمون مبنی بر وجود خودهمبستگی می‌باشد و فرضیه مقابل نیز عدم

1. Error Correction Model
وجود خودهمبستگی را بیان می‌کند. براساس نتایج جدول (6) فرضیه $H_0$ رد شده و فرضیه $H_1$ پذیرفته می‌شود، لذا در مدل مشکل خودهمبستگی وجود ندارد.

جدول (6): نتایج آزمون خودهمبستگی

<table>
<thead>
<tr>
<th>آماره آزمون</th>
<th>احتمال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1398</td>
<td>0.0023</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق

جهت بررسی وجود یا عدم وجود ناهماهنگی واریانس از آزمون وایت استفاده شده است. فرضیه صفر این آزمون، مبنی بر نبود ناهماهنگی واریانس و فرضیه مقابل نیز مبنی بر وجود ناهماهنگی واریانس است. لذا با توجه به نتایج جدول (7)، فرضیه $H_0$ پذیرفته می‌شود، لذا مشکل ناهماهنگی واریانس در مدل وجود ندارد.

جدول (7): نتایج آزمون ناهماهنگی واریانس

<table>
<thead>
<tr>
<th>آماره آزمون</th>
<th>احتمال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1023</td>
<td>0.0102</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق

جهت توصیف بودن پسماندهای مدل از آزمون جاگبرا استفاده شده است. در این آزمون، فرضیه صفر مبنی بر ترمال بودن پسماندها است و فرضیه مقابل نیز مبنی بر عدم ترمال بودن پسماند هاست. لذا با توجه به نتایج جدول (8)، فرضیه $H_0$ پذیرفته می‌شود. لذا توزیع ترمال باقیمانده‌های مدل، ترمال استاندارد است.

جدول (8): نتایج آزمون ترمال بودن پسماندها

<table>
<thead>
<tr>
<th>آماره آزمون</th>
<th>احتمال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1938</td>
<td>0.0389</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق

جهت بررسی شکل تبعی مدل (تصویر مدل)، از آزمون رمزی استفاده شده است. فرضیه صفر این آزمون مبنی بر درست بودن تصویر مدل است و فرضیه مقابل نیز مبنی بر عدم درست بودن تصویر مدل است. لذا با توجه به نتایج جدول (9)، فرضیه $H_0$ پذیرفته می‌شود، لذا مدل درست تصویر شده است.
جدول (9): نتایج آزمون تصریح مدل

<table>
<thead>
<tr>
<th>آماره آزمون</th>
<th>احتمال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2/3750</td>
<td>2/3318</td>
</tr>
</tbody>
</table>

منبع: یافته‌های تحقیق

به منظور اطمینان از پایداری بدون رگرسیون برآورد شده و صحت نتایج به دست آمده آزمونهای پایداری ARDL و CUSUM و CUSUMSQ است. در این آزمون‌ها مقدار آماره برآورد شده در بین دو مقدار بحرانی در سطح 5 درصد رسمی گردید و در صورتی که این دو کرانه خارج نگردد نمی‌توان فرضیه صفر مبنی بر پایداری بدون رگرسیون برآورد شده را رد نمود. نتایج حاصل از این آزمون‌ها در شکل (1) و (2) نشان داده شده است.

شکل (1): منحنی حاصل جمع انباشته پسماندها

شکل (2): منحنی حاصل جمع انباشته مربعات پسماندها

منبع: یافته‌های تحقیق
نتیجه‌گیری و پیشنهادات
هدف اصلی این مقاله، بررسی تاثیر عقود بانکداری اسلامی بر شاخص توسعه اقتصادی و ضمانت اقتصادی انسانی در ایران به
تفکیک قرضالحسنه، قراردادهای مبادله‌ای و قراردادهای مشترکی بود. که جهت نیل به این
منظور، داده‌های قابل سال‌های 1379 تا 1395 با شیوه‌ای که توسط بردار با وقف‌های
گستردگ (ARDL) مورد برآورد و ارزیابی قرار گرفت. نتایج حاصل از برآوردهای صورت‌گرفته نشان
داد که تمامی شاخص‌های مربوط به عقود بانکداری اسلامی، دارای تأثیر معنی‌داری بر شاخص توسعه
انسانی در کوتاه‌مدت و بلندمدت می‌باشد. پیشنهادات سیاستی پژوهش حاضر برای پیشنهاد نتایج
حاصل‌های بر شرح زیر قابل ارائه می‌باشد:

1. توجه به رابطه مثبت بین شاخص‌های عقود بانکداری اسلامی و شاخص توسعه انسانی،
بنکداری اسلامی مالی و توسعه اقتصادی و توجه به دو تصادفی مالی اسلامی و ارتقاء جایگاه
بنکداری اسلامی در بارز مالی کشور، می‌تواند به توسعه انسانی در ایران نقش بزرگی بیاند.
2. توجه به رابطه مثبت بین عواملی بین تومر و شاخص توسعه انسانی، به‌طوری‌که است اجرای سیاست‌های
تنبیث اقتصادی و مهار تومر با کاهش رسک و عدم اطمینان و ایجاد نیاز اقتصادی، به
ارتقای شاخص توسعه انسانی در اقتصاد ایران شتاب دهد.
3. با توجه به رابطه مثبت بین توسعه دانش‌آموخته و شاخص توسعه انسانی، افزایش سطح تولید
ضروری به نظر می‌رسد. که جهت نیل به این منظور، به کارگیری تکنیک‌های مناسب از نواحی
تولیدی (نواحی اقتصادی، سرمایه‌گذاری و منابع انرژی) خواهد توانست سطح تولید رشد
اقتصادی و در نتیجه آن جهت رشد درآمد افزایش گرفته باشد. به
گسترش هرچه بیشتر اقدار این شاخص به‌کمک شاخص‌های نماید.
منابع

1. استی، علی و اسماعیلی، میثم. (1392). تأثیر شاخص توسعه انسانی بر رشد اقتصادی ایران در قابل مدل مارکوف - بونچینگ. پژوهش‌های رشد و توسعه اقتصادی، شماره 12، صفحات 89-98.

2. اکبرزاده، معین. (1392). مقایسه تطبیقی عقود مبادلهی و مشترکی و شنایت مشکلات و فواید کاربرد آنها در نظام بانکداری اسلامی. فصلنامه اقتصاد بانکداری اسلامی، شماره 4 و 5، صفحات 185-198.

3. ابراهیمی، پرداز. (1390). آموزش داوری و توسعه انسانی (مورد دانشگاه‌های نور). نامه آموزش عالی، شماره 14، صفحات 132-140.


5. بانک ملی ایران. (1397). آمار بانکداری اسلامی در تورم. قابل دسترسی در سایت: http://bmi.ir


7. یوسفی، علی‌اصغر و ظل‌الهاده، ولی‌اکی (1391). ارزیابی دوجیهی مرکزی اقتصادی در عقود اسلامی و اثر آن بر رشد اقتصادی در ایران. مجله تحقیقات اقتصادی، شماره 1، صفحات 21-41.


9. جعفری، صمیمی، احمد، یحیی راده فر، محمود و نجف‌پور، آرش. (1394). تأثیر بانکداری اسلامی بر رشد اقتصادی در کشورهای منتخب. کنفرانس بین‌المللی تحقیق و توسعه در علوم اقتصادی، مدیریت و اقتصاد.

10. خان، محمد و میرآخور، عباس. (1370). مطالعات نظری در بانکداری و مالیه اسلامی. ترجمه محمد ضیاکی بیگدلی. تهران: مؤسسه بانکداری ایران.


12. غزی، مرتضی و کاظمی، افضل‌الله. (1393). تأثیر مالیه اسلامی بر رشد اقتصادی، مطالعه موردی کشورهای من تخب اسلامی. پژوهش‌های مالیه اسلامی، شماره 3، صفحات 27-72.


