



٩٥٢٩١



دانشگاه الزهراء (س)

دانشکده علوم اجتماعی و اقتصاد

پایان نامه

جهت اخذ مدرک کارشناسی ارشد

رشته علوم اقتصادی

عنوان:

بررسی نحوه تخصیص تسهیلات بانکی در سطح استان های کشور

(با استفاده از شاخص *Suit*)

استاد راهنما:

دکتر زهرا افشاری

استاد مشاور:

دکتر مهدی پدرام

دانشجو:

فهیمة مرادی

اسفند ۱۳۸۶



۱۳۸۷/۲/۲۷

۹۰۴۹۱

تقدیم به:

مادر فداکار و پدر مهربانم،

آنانکه کلام را یارای توصیفشان نیست.

خواهر و برادر عزیزم،

امید است زمان فرصت جبران گوشه ای از محبت این عزیزان را برایم فراهم سازد.

و تقدیم به:

همه کسانی که به من آموختند.

تقدیر و تشکر

اکنون که با یاری خداوند متعال این مرحله از تحصیل خود را به اتمام رسانده ام، بر خود لازم می دانم زحمات بزرگوارانی که اینجانب را یاری نموده اند ارج نهاده و از استاد محترم سرکار خانم دکتر زهرا افشاری که راهنمایی های ارزشمندشان راهگشای اینجانب در نگارش این پایان نامه بوده، تشکر و قدردانی نمایم. همچنین از جناب آقای دکتر مهدی پدram که از مشاوره ایشان در نگارش این پایان نامه بهره برده ام قدردانی نموده و از جناب آقای دکتر یزدان پناه که مطالعه و داوری این پایان نامه را تقبل فرموده اند تشکر می نمایم.

بررسی نحوه تخصیص تسهیلات بانکی در سطح استان های کشور (با استفاده از شاخص Suit)

نام و نام خانوادگی: فهیمه مرادی

رشته تحصیلی: علوم اقتصادی (گرایش نظری)

استاد راهنما: خانم دکتر افشاری

استاد مشاور: آقای دکتر پدرام

تاریخ دفاع: ۸۶/۱۲/۱۵

بررسی نظام اقتصادی در سطح بین المللی بیانگر آن است که کشورهایی که دارای الگوی کارآمدی در تخصیص سرمایه به بخش های مختلف اقتصادی هستند، اغلب از پیشرفت های اقتصادی و به تبع آن از رفاه اجتماعی بالاتری برخوردار هستند. بانک های تجاری در هر کشور با جمع آوری منابع و سرمایه های ملی و تخصیص آن به بخش های مختلف اقتصادی زمینه لازم برای رشد و توسعه اقتصادی را فراهم می سازند. بنابراین موفقیت بانکها در انجام این امور از اهمیت ویژه ای در مسیر توسعه اقتصادی برخوردار خواهد بود. هدف اصلی ما در این پژوهش بررسی چگونگی توزیع تسهیلات بانکی در بین استان های کشور است. برای بررسی تجهیز سپرده ها و تخصیص تسهیلات بانکی از شاخص Suit (که معیاری شبیه ضریب جینی است) استفاده می گردد. دوره مورد بررسی سالهای اجرای برنامه دوم و سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی (سالهای ۱۳۷۴-۱۳۸۳) می باشد. نتایج تحلیل داده ها نشان می دهند که شاخص Suit در برنامه دوم برای مانده حسابهای بانکی ۰/۲۸۸۵ و برای تسهیلات بانکی کوتاه مدت، بلندمدت و کل تسهیلات به ترتیب ۰/۱۸۸۱، ۰/۲۲۶۷ و ۰/۲۱۳۹ محاسبه شده است. نتایج حاصل از محاسبه شاخص Suit در برنامه سوم برای مانده حسابهای بانکی ۰/۳۷۶۵ و برای تسهیلات بانکی کوتاه مدت، بلندمدت و کل تسهیلات به ترتیب ۰/۳۸۱۴، ۰/۳۱۵۶ و ۰/۳۱ بدست آمده است. نتایج نشان می دهند که در سالهای اجرای برنامه دوم و سوم توسعه در توزیع تسهیلات بانکی کوتاه مدت، بلندمدت و کل تسهیلات گرایش ضعیفی به سمت استانهای پردرآمد و برخوردار وجود دارد. شاخص Suit محاسبه شده برای مانده حسابهای بانکی نیز بیانگر گرایش توزیع آنها به سمت استان های پردرآمد و برخوردار است. همچنین مقایسه نتایج بدست آمده نشان می دهد که توزیع تسهیلات بانکی در طول اجرای هر دو برنامه هماهنگ با توزیع مانده حسابهای بانکی صورت گرفته است. در طول دو برنامه در انگیزه توزیع تسهیلات بانکی بین استانها تفاوت چندانی حاصل نشده است، اما در برنامه سوم گرایش بیشتری در توزیع تسهیلات بانکی به سمت استانهای پردرآمد و واقع در دهک های درآمدی بالا مشاهده می گردد.

فهرست مطالب

عنوان	شماره صفحه
فصل اول - کلیات پژوهش	۱
۱-۱. مقدمه	۲
۱-۲. بیان مسئله و اهمیت موضوع	۲
۱-۳. پرسش های پژوهش	۳
۱-۴. اهداف پژوهش و ضرورت آن	۳
۱-۵. فرضیات پژوهش	۶
۱-۶. نهاد یا موسساتی که می توانند از یافته های این پژوهش بهره گیرند	۶
۱-۷. اطلاعات مربوط به روش شناسی پژوهش	۷
۱-۷-۱. تعریف جامعه آماری و ویژگی های آن	۷
۱-۷-۲. روش تجزیه و تحلیل داده ها	۷
۱-۸. تعاریف عملیاتی	۷
۱-۹. سازماندهی رساله	۸
فصل دوم - تحلیل نظری نقش سیستم مالی در توسعه اقتصادی	۱۰
۲-۱. مقدمه	۱۱
۲-۲. اهمیت و نقش سیستم مالی در توسعه اقتصادی	۱۳
۲-۲-۱. کارکردهای سیستم مالی	۱۳
۲-۲-۲. اثر توسعه مالی روی رشد اقتصادی	۱۴

- ۱۹.....۲-۲-۳. مدل رشد AK و واسطه گری مالی
- ۲۱.....۲-۳. بررسی دیدگاه های مختلف در رابطه با نقش بانک ها در توسعه
- ۲۳.....۲-۴. نقش بانک ها در تجهیز و تخصیص سپرده ها
- ۲۶.....۲-۵. نقش سیستم بانکی در اشتغال
- ۲۸.....۲-۶. نقش تسهیلات بانکی در سرمایه گذاری
- ۳۰.....۲-۷. سرمایه گذاری در مسیر توسعه اقتصادی
- ۳۳.....۲-۸. تشکیل پس انداز در فرآیند رشد اقتصادی
- ۳۶.....۲-۹. بررسی دیدگاه های عرضه و تخصیص اعتبارات بانکی
- ۳۹.....۲-۱۰. خلاصه فصل
- ۴۱.....فصل سوم- بررسی عملکرد سیستم بانکی و نحوه توزیع تسهیلات بانکی در ایران
- ۴۲.....۳-۱. مقدمه
- ۴۳.....۳-۲. عملیات بانکی
- ۴۵.....۳-۳. تجهیز منابع
- ۴۶.....۳-۴. تخصیص منابع
- ۴۷.....۳-۴-۱. اعطای وام و اعتبار
- ۴۷.....۳-۴-۲. مشارکت در طرح ها
- ۴۸.....۳-۴-۳. سرمایه گذاری مستقیم
- ۴۸.....۳-۴-۴. تنزیل اسناد و اوراق تجاری (خرید دین)
- ۴۸.....۳-۵. طبقه بندی تسهیلات
- ۵۳.....۳-۶. بررسی ضوابط اعطای اعتبار در سیستم بانکی کشور

- ۱-۶-۳. مقررات ناظر بر گردش کار داخلی بانک ها ۵۴
- ۲-۶-۳. مجوزهای خارج از نظام بانکی ۵۷
- ۳-۶-۳. ضوابط مربوط به اخذ وثیقه ۵۷
- ۴-۶-۳. ضوابط بررسی و ارزیابی طرح ها ۵۸
- ۷-۳. مشکلات اعطای تسهیلات در نظام بانکی کشور ۵۹
- ۸-۳. توزیع عادلانه منابع سرمایه ای ۶۰
- ۹-۳. رویکرد تامین مالی خرد ۶۳
- ۱۰-۳. تسهیلات تکلیفی و اثرات آن بر سیستم بانکی کشور ۶۵
- ۱-۱۰-۳. عوارض ناشی از تسهیلات تکلیفی در ارتباط با بانک مرکزی ۶۵
- ۲-۱۰-۳. عوارض ناشی از تسهیلات تکلیفی در ارتباط با بانک های تجاری ۶۶
- ۱۱-۳. دیدگاه قانون اساسی در خصوص توزیع عادلانه منابع سرمایه ای ۶۸
- ۱۲-۳. تحقیقات انجام شده در زمینه توزیع تسهیلات بانکی ۶۹
- ۱۳-۳. خلاصه فصل ۷۲
- فصل چهارم - روش شناسی و تجزیه و تحلیل اطلاعات ۷۴
- ۱-۴. مقدمه ۷۵
- ۲-۴. روش تحقیق (شاخص Suit) ۷۷
- ۳-۴. تعریف متغیرهای تحقیق ۸۱
- ۴-۴. بررسی چگونگی توزیع تسهیلات با استفاده از شاخص Suit ۸۳
- ۵-۴. مقایسه مانده حسابهای بانکی و تسهیلات بانکی اعطایی به دهک های درآمدی در برنامه دوم و سوم توسعه ۸۴
- ۶-۴. محاسبه شاخص Suit برای توزیع تسهیلات بانکی و مانده حسابهای بانکی در برنامه دوم ۹۲

- ۴-۷. محاسبه شاخص Suit برای توزیع تسهیلات بانکی و مانده حسابهای بانکی در برنامه سوم ۹۶
- ۴-۸. خلاصه فصل ۱۰۱
- فصل پنجم - نتیجه گیری و ارائه پیشنهادات ۱۰۲
- ۵-۱. نتیجه گیری ۱۰۳
- ۵-۲. ارائه پیشنهادات ۱۰۵
- ۵-۲-۱. پیشنهادات کاربردی ۱۰۵
- ۵-۲-۲. پیشنهادات پژوهشی ۱۰۶

فهرست جداول

عنوان جدول	صفحه
جدول ۱-۳: گروه بندی تسهیلات اعطایی مورد استفاده در نظام بانکداری جمهوری اسلامی ایران.....	۵۰
جدول ۲-۳: طبقه بندی تسهیلات اعطایی در نظام بانکداری ایران برحسب نوع فعالیت اقتصادی.....	۵۱
جدول ۱-۴: خلاصه ای از دامنه شاخص Suit.....	۸۱
جدول ۲-۴: سهم دهک های درآمدی از مانده حسابهای بانکی و تسهیلات بانکی در طی برنامه دوم توسعه (سال های ۷۴-۷۸).....	۸۵
جدول ۳-۴: سهم دهک های درآمدی از مانده حسابهای بانکی و تسهیلات بانکی در طی برنامه سوم توسعه (سال های ۷۹-۸۳).....	۸۶
جدول ۴-۴: توزیع تسهیلات و مانده حسابها بر حسب دهک های GDP سرانه استانی ایران.....	۸۹
جدول ۵-۴: مقادیر تراکمی تسهیلات بانکی و مانده حسابهای بانکی در طی برنامه دوم.....	۹۳
جدول ۶-۴: مقادیر تراکمی تسهیلات بانکی و مانده حسابهای بانکی در طی برنامه سوم.....	۹۷
جدول ۷-۴: مقایسه شاخص Suit برای تسهیلات بانکی در برنامه دوم و سوم توسعه.....	۱۰۰
جدول ۸-۴: شاخص Suit برای مانده حسابهای بانکی در برنامه دوم و سوم توسعه.....	۱۰۰

فصل اول

کلیات پژوهش

۱-۱. مقدمه

اقتصاد ملی از دو بخش تشکیل می شود: بخش واقعی و بخش مالی. بخش واقعی اقتصاد شامل بازارهای کالاها و خدمات و کار، نشانگر جریان کالاها و خدمات از تولیدکنندگان به مصرف کنندگان و نیز جریان نیروی انسانی از طرف مصرف کنندگان (عرضه نیروی کار) به سمت تولیدکنندگان است. بخش مالی اقتصاد (بازارهای مالی) نیز شامل جریان وجوه، اعتبارات، سرمایه از طرف پس اندازکنندگان، موسسات اعتباری و مالی و صاحبان سرمایه به طرف سرمایه گذاران و تولیدکنندگان کالاها و خدمات یا دولت است. این دو بخش بر یکدیگر تاثیر متقابل دارند، به طوری که اختلال یا رشد و توسعه یک بخش، می تواند اختلال یا رشد و توسعه بخش دیگر را به دنبال داشته باشد. اغلب اقتصاددانان حرکت، رشد و توسعه همگام و همسوی این دو بخش را نشانه سلامت اقتصاد یک کشور و ضامن رشد قابل دوام اقتصاد ملی می دانند. در واقع، توسعه پایدار اقتصادی نیز بدون رشد و توسعه بازارهای مالی- یعنی بازارهای پول و سرمایه - که تامین کننده وجوه برای واحدهای اقتصادی است؛ امکان پذیر نیست. با وجود نهادهای مالی و کارامدی آن ها امکان مشارکت آحاد مردم در تجهیز پس انداز و نیز هدایت پس اندازهای آن ها در مسیرهای بهینه تولید فراهم می شود. (میر مطهری، ۱۳۷۷)

۱-۲. بیان مسئله و اهمیت موضوع

بر اساس یک تعریف ساده، بانک یک موسسه انتفاعی است که با سرمایه خود و یا سپرده های مشتریان، به منظور کسب سود، اقدام به جمع آوری سپرده ها، دادن وام و اعتبار و خدمات بانکی می نماید. بانک ها همانند هر پنگاه اقتصادی دیگر برای دستیابی به اهداف خود فعالیت هایی را انجام می دهند که این فعالیت ها مانند سایر فعالیت های اقتصادی، همواره در حال تحول و توسعه می باشد. ولی آنچه مسلم است این است که بانک ها از ابتدای تشکیل بانکداری به شیوه نوین تا به امروز به عنوان یک واسطه عمل کرده و مازاد پس انداز گروهی از افراد جامعه را جمع آوری و در اختیار گروه دیگر قرار می داده

اند. این عملیات که تجهیز و تخصیص منابع مالی نامیده می شود، در واقع مهمترین و اصلی ترین فعالیت بانک ها را تشکیل می دهد. زیرا بانک ها با تجهیز بهتر پس اندازهای مردم و سوق دادن این پس اندازها به سمت فعالیت های سرمایه گذاری مختلف، می توانند نقش موثری در رشد اقتصادی کشورها ایفا کنند. هر چند جمع آوری منابع از اهمیت ویژه ای در این رابطه برخوردار است، لیکن تخصیص کارآمد منابع در دستیابی به این هدف از اهمیت بالاتری برخوردار است. از این رو کشورهای مختلف در این زمینه از استراتژی های خاصی برای دستیابی به این هدف استفاده می کنند.

۳-۱. پرسش های پژوهش

در این تحقیق به دنبال پاسخ به سئوالات زیر می باشیم:

۱. آیا تجهیز منابع از طریق سپرده گذاری (پس اندازهای مردم) در استان های کشور توزیع نابرابر دارد؟

۲. آیا تخصیص منابع از طریق اعطای تسهیلات در استان های کشور توزیع نابرابر دارد؟

۲-۱- آیا اعطای تسهیلات بانکی با گرایش اقتصادی انجام شده است؟

۲-۲- آیا اعطای تسهیلات بانکی با گرایش کمک به توسعه استان های محروم انجام شده است؟

۲-۳- آیا در طول روند برنامه سوم توسعه در گرایش اعطای تسهیلات بانکی به استان های کشور

تفاوتی حاصل شده است؟

۴-۱. اهداف پژوهش و ضرورت آن

دستیابی به هدف رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی در هر کشوری، مستلزم تشکیل سرمایه برای تامین نیازهای سرمایه گذاری در طرح های عمرانی است. از لحاظ تئوریک، سرمایه به عنوان موتور رشد و توسعه اقتصادی به شمار می رود و دوره های باطل فقر در کشورهای در حال توسعه را تنها از طریق

تمرکز سرمایه و جمع آوری وجوه زیاد سرمایه می توان شکست. به دلیل نازل بودن سطح درآمدهای قابل تصرف در این کشورها، تقاضا و تولید سرمایه گذاری ناکافی است. کمبود درآمد، تقاضا و سرمایه گذاری سبب کمیابی تولید کالاهای سرمایه ای می شود که این کمبود را تنها از طریق تمرکز سرمایه، آن هم به مقادیر کافی می توان از بین برد. تمرکز سرمایه سبب افزایش تولید ملی، درآمد و اشتغال می شود و مشکلات مربوط به تورم، بیکاری و کنسری تراز پرداخت های خارجی را حل می کند. (قره باغیان، سال ۱۳۷۱، ص ۲۳۱)

بررسی نظام اقتصادی در سطح بین الملل بیانگر آن است که بین نظام سرمایه گذاری و سطح پیشرفت کشورها رابطه تنگاتنگی وجود دارد. بدین معنی کشورهایی که دارای الگوی کارآمدی در تخصیص سرمایه به بخش های مختلف اقتصادی هستند، اغلب از پیشرفت های اقتصادی و به تبع آن از رفاه اجتماعی بالاتری برخوردار هستند. بدیهی است که هدایت سرمایه های ملی و همچنین پس اندازهای مردم به سمت فعالیت های اقتصادی از طریق سیستم بانکی در هر کشور انجام می گیرد. بانک های تجاری در هر کشور با جمع آوری منابع و سرمایه های ملی و تخصیص آن به بخش های مختلف اقتصادی زمینه لازم را برای رشد و توسعه اقتصادی هموار می سازند. بنابراین موفقیت بانک ها در انجام این امور از اهمیت ویژه ای برخوردار خواهد بود. (Brayan L.L, ۱۹۹۳)

سیستم بانکی در هر کشور یکی از مهمترین عوامل موثر بر رشد اقتصادی کشور محسوب می شود. نکته حائز اهمیت آن است که چگونه این سیستم می تواند به نحو مطلوبی عمل نموده و توسعه اقتصادی را در یک کشور فراهم آورد. در پاسخ به این سؤال باید گفت که کارکرد صحیح این سیستم منوط به استفاده صحیح از منابع جمع آوری شده می باشد. در این زمینه باید گفت که زمانی سیستم بانکی خواهد توانست به این وظیفه خود جامه عمل بپوشاند که منابع جمع آوری شده را به نحو مطلوبی در جهت

رشد و توسعه اقتصادی مناطق مختلف کشور بکار گیرد و این امر مستلزم بررسی و ارزیابی ویژگی های اقتصادی-اجتماعی مناطق مختلف می باشد.

کاهش و از بین بردن فقر و محرومیت، عدم تعادل ها و نابرابری های موجود بین استان های مختلف کشور یکی از اهداف بلندمدت دولت ها به شمار می آید. اقتصاد اسلامی قبل از هر چیز از اجرای عدالت اجتماعی سخن می گوید و به تبع آن در اصل ۴۸ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران نیز عدم تبعیض و در دسترس بودن سرمایه و امکانات لازم برای استان ها و مناطق مختلف کشور تصریح گردیده است. (قانون اساسی، ۱۳۸۲، ص ۷۳)

در برنامه های توسعه اقتصادی اجرای سیاست تسهیلات اعطایی عادلانه و متناسب (با کمک سیاست های مالی خاص) می تواند کمک موثری در جهت تخفیف محرومیت ها و کاهش عدم تعادل ها فراهم آورده و ضمن ایجاد اشتغال، رشد و توسعه هماهنگ بین استان های مختلف کشور را سبب گردد. رشد و توسعه هماهنگ در استان ها، به نوبه خود می تواند به توزیع متعادل جمعیت و ایجاد تعادل بین کلیه استان ها کمک نموده و اجرای عدالت اجتماعی و اقتصادی را در سطح کشور تعمیق بخشد.

به منظور امکان سنجی گسترش جغرافیایی اعطای تسهیلات بانکی، بررسی وضعیت اقتصادی مناطق مختلف کشور ضرورت دارد. بر این اساس در این تحقیق بر پایه GDP سرانه برای استان های مختلف کشور، تصویری اجمالی از وضعیت اقتصادی اجتماعی مناطق مختلف کشور ارائه می شود.

اما اهداف اصلی ما در این پژوهش این است که دریابیم چرا برخی از استان های کشور توانسته اند حجم وسیعی از تسهیلات بانکی را به خود اختصاص دهند، ولی برخی دیگر چنین توانایی را نداشته و این که بدانیم انگیزه بانک ها از اعطای تسهیلات چه بوده است. آیا عوامل اقتصادی انگیزه اعطای تسهیلات است یا توسعه استان ها از جهت از بین بردن فقر و... مطرح است.

۵-۱. فرضیات پژوهش

فرضیاتی که در این تحقیق مورد آزمون قرار می‌گیرد، به شرح زیر است:

۱. تجهیز منابع از طریق سپرده گذاری (پس اندازهای مردم) در استان های کشور توزیع نابرابر دارد.
۲. تخصیص منابع از طریق اعطای تسهیلات در استان های کشور توزیع نابرابر دارد.
- ۲-۱. در اعطای تسهیلات بانک ها به استان ها گرایش اقتصادی در اولویت قرار دارد.
- ۲-۲. در اعطای تسهیلات بانکی گرایش کمک به استان های محروم مطرح بوده است.
- ۲-۳. در طول برنامه سوم توسعه در گرایش اعطای تسهیلات بانکی به استان های کشور تفاوتی حاصل نشده است.

۶-۱. نهاد یا موسساتی که می‌توانند از یافته های این پژوهش بهره گیرند

۱. بانک مرکزی، وزارت اقتصاد و دارایی، سازمان برنامه و بودجه از جمله موسساتی هستند که می‌توانند از نتایج بدست آمده در این پژوهش استفاده کنند.
۲. کلیه بانک های تجاری دولتی و خصوصی که به فعالیت های اعطای تسهیلات می‌پردازند.
۳. کلیه موسسات اعتباری که به فعالیت های جمع آوری پس انداز و اعطای تسهیلات اشتغال دارند.
۴. محققان و دانش پژوهان که می‌توانند از این قبیل تحقیقات به عنوان مرجعی جهت پژوهش های بعدی استفاده کنند.

۱-۷. اطلاعات مربوط به روش شناسی پژوهش

۱-۷-۱. تعریف جامعه آماری و ویژگی های آن

طبق تئوری های روش تحقیق، هر تحقیقی باید دارای حدود مشخص و تعریف شده ای باشد تا پژوهشگر بتواند در تمامی مراحل تحقیق احاطه کافی و قابل اطمینان بر آن داشته باشد. جامعه آماری این تحقیق، شامل ۲۸ استان کشور دریافت کننده تسهیلات بانکی می باشد که بر اساس تولید ناخالص داخلی سرانه دهک بندی شده اند. دوره زمانی مورد آزمون نیز سالهای اجرای برنامه دوم (۱۳۷۸-۱۳۷۴) و برنامه سوم توسعه (۱۳۸۳-۱۳۷۹) است.

۱-۷-۲. روش تجزیه و تحلیل داده ها

تجزیه و تحلیل داده ها بر اساس شاخص *Suit* صورت می گیرد که معیاری شبیه به ضریب جینی است و برای اندازه گیری تسهیلات بانکی استفاده می شود. دامنه این شاخص بین (+۱) و (-۱) در نوسان است، که هر چه این شاخص از نظر قدر مطلق به (+۱) نزدیک تر باشد بدین معناست که تسهیلات بانکی به استان هایی با درآمد بالاتر اختصاص یافته اند و بر عکس هر چه این شاخص به (-۱) نزدیک تر باشد یعنی تسهیلات بانکی به استان هایی با درآمد پایین تر اختصاص یافته است. (Clark, P, ۱۹۹۲)

۱-۸. تعاریف عملیاتی

به اختصار مفاهیم و اصطلاحات مهم بکارگرفته شده در تحقیق را به شرح زیر تعریف می نمایم:

بانک: موسسه ای است برای نگهداری وجوه افراد، جمع آوری وجوه اضافی مردم و اعطای این وجوه به صورت تسهیلات اعتباری به کسانی که به منابع مالی نیاز دارند.

تسهیلات بانکی: در بانکداری به اعتبار یا وامی که بانک در اختیار مشتری می گذارد، اطلاق می شود.

سپرده: پولی که نزد بانک به صورت سپرده در حساب های مختلف گذاشته می شود.

تولید ناخالص داخلی (GDP): ارزش کالاها و خدمات تولید شده در طی یک سال در داخل مرزهای جغرافیایی یک کشور. محصول ناخالص داخلی اختصاراً GDP خوانده و نوشته می شود. (گلریز، ۱۳۸۰) وام یا اعتبار: عبارت است از مبادله ثروت موجود با وعده ثروت در آینده یا تادیه قدرت خرید کنونی در مقابل استرداد آن در آینده. (توتونچیان، سال ۷۵، صفحه ۲۹۶)

شاخص Suit: معیاری است خیلی شبیه به خانواده منحنی لرنز و ضریب جینی و برای اندازه گیری توزیع کمک ها استفاده می شود. (Clark, ۱۹۹۲)

۱-۹. سازماندهی رساله

در فصل اول رساله حاضر به کلیات پژوهش پرداخته شده است. در این فصل اهمیت موضوع و اهداف پژوهش، بیان فرضیات و پرسش های تحقیق شرح داده شده است.

فصل دوم به تحلیل نظری نقش سیستم بانکی در رشد اقتصادی اختصاص یافته است. در بخش اول فصل مذکور کارکرد سیستم مالی و نقش بانک ها در تجهیز و تخصیص سپرده ها شرح داده شده است. در بخش دوم این فصل نقش پس انداز و سرمایه گذاری در فرآیند توسعه و همچنین دیدگاه های موجود در زمینه عرضه و تخصیص اعتبارات بانکی مورد بحث قرار گرفته شده است.

در فصل سوم به بررسی عملکرد سیستم بانکی کشور و نحوه توزیع تسهیلات بانکی پرداخته شده است. در بخش اول این فصل عملیات بانکی و تجهیز و تخصیص منابع و طبقه بندی تسهیلات تشریح شده است. بخش دوم به بررسی ضوابط اعطای تسهیلات و مشکلات موجود در روند اعطای تسهیلات اختصاص یافته است. در بخش سوم این فصل به شرح رویکرد تامین مالی خرد و دیدگاه های قانون اساسی در خصوص توزیع عادلانه منابع سرمایه ای پرداخته شده است.

فصل چهارم به تجزیه و تحلیل اطلاعات اختصاص دارد. در قسمت اول این فصل به بیان فرضیه ها و روش تحقیق مورد استفاده پرداخته شده است و قسمت دوم به بررسی نحوه توزیع تسهیلات بانکی و مانده حسابهای بانکی در استان های مختلف با استفاده از شاخص Suit در طی برنامه دوم و سوم توسعه و مقایسه نتایج حاصل در دو برنامه پرداخته شده است.

فصل پنجم به جمع بندی و نتیجه گیری و در نهایت ارائه پیشنهادات اختصاص داده شده است.

فصل دوم

تحلیل نظری نقش سیستم مالی

در توسعه اقتصادی