





دانشگاه پیام نور  
واحد تهران غرب

پایان نامه

برای دریافت مدرک کارشناسی ارشد

رشته علوم اقتصادی

گروه اقتصاد و مدیریت

**عنوان پایان نامه:**

**اولویت بندی بخش های صنعتی به منظور اعطای تسهیلات بانکی  
(با تاکید بر شاخص های عملکرد اقتصادی و مالی به تفکیک کدهای سه رقمی آیسیک)**

نگارنده:

عباس خورشیدی

استاد راهنما:

دکتر جهانگیر بیابانی

استاد مشاور:

دکتر فرهاد خداداد کاشی

تیرماه ۱۳۹۲

شماره .....  
تاریخ .....  
پیوست .....



جمهوری اسلامی ایران  
وزارت علوم، تحقیقات و فناوری

واحد تهران غرب

### تصویب نامه

پایان نامه کارشناسی ارشد رشته علوم اقتصادی تحت عنوان:

" اولویت بندی بخش های صنعتی به منظور اعطای اعتبارات بانکی  
(باتاکید بر شاخص های عملکرد اقتصادی و مالی به تفکیک کدهای  
سه رقمی آیسیک)"

ساعت: ۱۳/۰۰

تاریخ دفاع: ۱۳۹۲/۰۴/۱۶

درجه ارزیابی: سیار خوب

نمره: ۱۸,۲۵

هیات داوران:

داوران	نام و نام خانوادگی	مرتبه علمی	امضاء
استاد راهنما	جناب آقای دکتر بیابانی	استاد ارشد	
استاد مشاور	جناب آقای دکتر خداداد کاشی		
استاد داور	سرکار خانم دکتر پاسبان	استاد ارشد	
نماینده تحصیلات تکمیلی	سرکار خانم دکتر امینی میلانی		

تهران، انتهای غربی اتوبان شهید  
همت، بعد از دانشگاه علوم انتظامی  
شهرک شهید باقری، روبروی درمانگاه  
تلفن: ۴۴۷۲۱۹۰۹-۱۴  
دورنگار: ۴۴۷۲۱۹۰۸

WWW.TPNU.AC.IR  
gharb@tpnu.ac.ir


اینجانب عباس خورشیدی دانشجوی ورودی سال ۱۳۸۸ مقطع کارشناسی ارشد رشته علوم اقتصادی گواهی می‌نمایم چنانچه در پایان‌نامه خود از فکر، ایده و نوشته دیگری بهره گرفته‌ام با نقل قول مستقیم یا غیرمستقیم منبع و ماخذ آن را نیز در جای مناسب ذکر کرده‌ام. بدیهی است مسئولیت تمامی مطالبی که نقل قول دیگران نباشد بر عهده خویش می‌دانم و جوابگوی آن خواهم بود.

دانشجو تایید می‌نماید که مطالب مندرج در این پایان‌نامه (رساله) نتیجه تحقیقات خودش می‌باشد و در صورت استفاده از نتایج دیگران مرجع آن را ذکر نموده است.

نام و نام خانوادگی دانشجو

عباس خورشیدی

تاریخ و امضاء




۹۲/۴/۲۰

اینجانب عباس خورشیدی دانشجوی ورودی سال ۱۳۸۸ مقطع کارشناسی ارشد رشته علوم اقتصادی گواهی می‌نمایم چنانچه براساس مطالب پایان‌نامه خود اقدام به انتشار مقاله، کتاب و ... نمایم ضمن مطالعه نمودن استاد راهنما، با نظر ایشان نسبت به نشر مقاله، کتاب، و ... و به صورت مشترک و با ذکر نام استاد راهنما مبادرت نمایم.

نام و نام خانوادگی دانشجو

عباس خورشیدی

تاریخ و امضاء



۹۲/۴/۲۰

کلیه حقوق مادی مرتب از نتایج مطالعات، آزمایشات و نوآوری ناشی از تحقیق موضوع این پایان‌نامه متعلق به دانشگاه پیام نور می‌باشد.

## تقدیر و تشکر

برخود لازم می‌دانم از زحمات و تلاشهای استاد محترم راهنما جناب آقای دکتر جهانگیر بیابانی که در تمام مراحل تهیه این رساله همواره همراه و راهنمای اینجانب بودند. تقدیر و تشکر نمایم.

همچنین از جناب آقای دکتر فرهاد خداداد کاشی استاد محترم مشاور که با راهنمایی‌های ارزنده سهم بسزایی در تکمیل این پایان‌نامه داشته‌اند کمال تشکر و قدردانی را می‌نمایم.

داوری این پایان‌نامه به‌عهده سرکار خانم دکتر فاطمه پاسبان بود. ایشان در زمان تنظیم و پیش از داوری پایان‌نامه همواره پاسخگویی سوالات اینجانب بودند که از نظرات ایشان جهت تکمیل پایان‌نامه استفاده شد، بدین وسیله از زحمات ایشان تقدیر و تشکر می‌گردد.

از مساعدت سروران گرامی در بانک ملی ایران و مدیران محترم بخصوص مدیران و کارشناسان اداره کل آموزش که در تهیه این پایان‌نامه بنده را یاری نمودند کمال قدردانی را می‌نمایم.

از دوستان گرانقدرم آقایان بهروزاحمدی، علی صادقی، مجید طاهری که با راهنمایی هایشان بنده را در انجام این تحقیق یاری داده‌اند کمال تشکر و قدردانی می‌نمایم.

## چکیده:

بخش های دارای اولویت، در اصطلاح، به صناعی در اینجا اطلاق می شود که بر اساس روش ها و شاخص های اقتصادی و مالی بهترین عملکرد را داشته باشند. لازمه اولویت بندی آن است که بر حسب معیارها و استانداردهای اقتصادی و مالی، این بخش ها به تفکیک مطالعه گردند و منطق اعطای تسهیلات در هر بخش ارایه شود. در این تحقیق با استفاده از شاخص های عملکردی نظیر ارزش افزوده، ارزش تولیدات و ... و نیز شاخص های مالی به بررسی وضعیت صنایع کشور در طی سه سال ۱۳۷۹، ۱۳۸۳ و ۱۳۸۸ پرداخته شده است. صنایع مورد بررسی با استفاده از روش تحلیل عاملی و تاکسونومی عددی بر اساس کدهای سه رقمی آیسیک طبقه بندی، اولویت بندی و مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است. بر اساس نتایج به دست آمده صنایع تولید فلزات اساسی، تولید محصولات شیمیایی، تولید خودرو و ملحقات آن و تولید محصولات اولیه آهن و فولاد دارای بهترین عملکرد بر اساس شاخص های مورد بررسی بوده و در اولویت پرداخت تسهیلات توسط بانکها قرار دارند.

واژگان کلیدی: الویت بندی، تسهیلات بانکی، کدهای آیسیک، تاکسونومی عددی، تحلیل عاملی

## فهرست مطالب

- فصل اول: کلیات و بیان مسأله..... ۱
- تعریف مسأله و بیان سؤالهای اصلی تحقیق..... ۲
- ۱-۱- ضرورت انجام تحقیق ..... ۵
- ۲-۱- هدف ها ..... ۶
- ۳-۱- کاربردهای متصور از تحقیق..... ۶
- ۴-۱- مراجع استفاده کننده از نتیجه پایان نامه ..... ۶
- ۵-۱- روش و ابزار گرد آوری اطلاعات ..... ۷
- ۶-۱- روش تجزیه و تحلیل داده ها..... ۷
- ۷-۱- قلمرو تحقیق ( زمانی، مکانی، موضوعی) ..... ۸
- جامعه آماری و روش نمونه گیری..... ۸
- ۸-۱- فصل دوم: مبانی تئوریک تعیین بخش‌های الویت دار اقتصادی ..... ۱۰
- ۱-۲- مقدمه ..... ۱۱
- ۲-۲- چهارچوب تئوریک مربوط به بخش های دارای اولویت ..... ۱۵
- ۱-۲-۲- تحلیلی بر نظریه رشد متوازن ..... ۱۹
- ۲-۲-۲- انتقادات وارد بر نظریه رشد متوازن ..... ۲۰
- ۳-۲- نظریه رشد نامتوازن ..... ۲۰
- ۴-۲- روش انتخاب بخش های اولویت دار..... ۲۲

- ۲۲-۴-۱- روش انتخاب بخش اولویت دار در تطابق با مراحل توسعه اقتصادی.....
- ۲۳-۴-۲- بخش های الویت دار بر اساس دیدگاههای مزیت نسبی و رقابتی پویا.....
- ۲۶-۴-۳- روش انتخاب بر مبنای صرفه های مقیاس.....
- ۲۸-۴-۴- معیار انتخاب بخش پیشرو بر اساس توانمندی تعامل صنعتی.....
- ۲۹-۴-۵- معیار انتخاب شاخص پیشروی اقتصادی بر اساس پتانسیل توسعه صنعتی.....
- ۳۰-۴-۶- معیار نوآوری تکنیکی در انتخاب بخش پیشرو در اقتصاد.....
- ۳۲-۴-۷- معیار توسعه پایدار در تعیین بخش اولویت دار در اقتصاد.....
- ۳۴-۵-۲- مطالعات تجربی انجام شده در حوزه صنایع پیشرو.....
- ۳۵-۵-۱- مطالعات داخلی.....
- ۳۵-۵-۱-۱- مطالعه محمد رضا عابدین و همکاران (۱۳۸۵).....
- ۳۶-۵-۱-۲- مطالعه پژمان سور شجамانی سامانی (۱۳۷۸).....
- ۳۷-۵-۱-۳- مطالعه مسعود هاشمیان و همکاران (۱۳۷۸).....
- ۳۸-۵-۱-۴- مطالعه اسفندیار جهانگرد (۱۳۷۷).....
- ۳۸-۵-۲- مطالعات انجام شده در خارج از کشور.....
- ۳۸-۵-۲-۱- مطالعه وانگ (۲۰۱۱).....
- ۳۹-۵-۲-۲- مطالعه تیان ژن (۲۰۱۱).....
- ۳۹-۵-۲-۳- مطالعه ژائو و لینگ (۲۰۰۹).....
- ۴۰-۵-۲-۴- مطالعه آمورز و رودا- کانتوچه (۲۰۰۹).....
- ۴۰-۵-۲-۵- مطالعه اندرسو و یو (۲۰۰۴).....



- ۴۱ ..... ۲-۵-۶- مطالعه بالاسا و نولند (۱۹۸۸).....
- ۴۴ ..... فصل سوم: روش های تعیین بخش های اولویت دار.....
- ۴۵ ..... ۳-۱- روش های رتبه بندی بخش های اقتصادی.....
- ۴۵ ..... ۳-۱-۱- روش تحلیل داده ها.....
- ۴۷ ..... ۳-۱-۲- روش تحلیل عاملی.....
- ۵۱ ..... ۳-۱-۲-۱- روش انجام تجزیه به عامل ها.....
- ۵۱ ..... ۳-۱-۲-۱-۱- انتخاب متغیرها برای تحلیل عامل.....
- ۵۳ ..... ۳-۱-۲-۱-۲- استخراج مجموعه اولیه عوامل.....
- ۵۵ ..... ۳-۱-۲-۱-۳- استخراج مجموعه عوامل نهایی به وسیله دوران.....
- ۵۷ ..... ۳-۱-۲-۱-۴- ساختن مقیاس عاملی برای استفاده در تحلیل های بعدی.....
- ۶۰ ..... ۳-۱-۳- روش تاکسونومی (Taxonomy).....
- ۶۲ ..... ۳-۱-۳-۱- مراحل اجرای روش تاکسونومی.....
- ۶۵ ..... ۳-۱-۳-۲- طریقه پیدا کردن صنایع همگن (تعیین فاصله همگنی).....
- ۶۶ ..... ۳-۱-۳-۳- رتبه بندی فعالیت های صنعتی همگن از لحاظ معیارهای مورد بررسی.....
- ۷۰ ..... ۳-۱-۳-۴- ویژگی های روش تاکسونومی.....
- ۷۱ ..... ۳-۲- تعریف عملیاتی شاخص های انتخابی تحقیق.....
- ۷۱ ..... ۳-۲-۱- تعریف شاخص.....
- ۷۲ ..... ۳-۲-۲- شاخص های شناسایی بخش های الویت دار در اقتصاد ایران.....
- ۷۴ ..... ۳-۲-۳- شاخص های عملکرد اقتصادی صنایع.....

- ۳-۲-۴- شاخص های مالی (تحلیل بازار سرمایه)..... ۷۵
- فصل چهارم: تحلیل عملکرد صنایع کشور ایران برحسب کدهای سه رقمی ISIC..... ۸۰
- ۴-۱- بررسی شاخص های مورد استفاده در تحقیق..... ۸۱
- ۴-۱-۱- ارزش افزوده فعالیتهای صنعتی..... ۸۲
- ۴-۱-۲- ارزش تولیدات صنعتی..... ۸۷
- ۴-۱-۳- ارزش سرمایه گذاری صنعتی..... ۹۲
- ۴-۱-۴- اشتغال صنعتی..... ۹۸
- ۴-۱-۵- نسبت ارزش سرمایه گذاری به ارزش تولیدات..... ۱۰۹
- ۴-۱-۶- نسبت ارزش موجودی انبار به کل ارزش تولیدات..... ۱۱۴
- ۴-۱-۷- شاخص تغییرات ساختاری..... ۱۱۴
- ۴-۱-۸- شاخص وسعت فعالیتهای صنعتی..... ۱۱۹
- ۴-۱-۹- شاخص عدم وابستگی به منابع خارجی..... ۱۱۹
- ۴-۲-۱- نتایج محاسبه شاخص ها برای صنایع مورد بررسی طی سالهای مورد بررسی..... ۱۲۴
- ۴-۲-۱- رتبه بندی صنایع بر اساس روشهای تحلیل عاملی و تاکسونومی برای شاخص عملکردی در سال ۱۳۷۹..... ۱۲۴
- ۴-۲-۲- رتبه بندی صنایع بر اساس روشهای تحلیل عاملی و تاکسونومی برای شاخص عملکردی در سال ۱۳۸۳..... ۱۲۹
- ۴-۲-۳- رتبه بندی صنایع بر اساس روشهای تحلیل عاملی و تاکسونومی برای شاخص عملکردی در سال ۱۳۸۸..... ۱۳۶

۳-۴- شناسایی فعالیتهای برتر بر اساس شاخص های اقتصادی در طی دوره مورد مطالعه (۱۳۸۸-۱۳۷۹).....	۱۴۳
۴-۳-۱- فعالیتهای برتر .....	۱۴۴
۴-۴- شناسایی صنایع برتر بر اساس شاخص های مالی در طی دوره مورد مطالعه (۱۳۸۸-۱۳۷۹).....	۱۴۶
۴-۵- جمع بندی شاخص های مالی.....	۱۵۹
۴-۶- جمع بندی شاخص های عملکردی و مالی.....	۱۶۰
فصل پنجم: خلاصه و نتیجه گیری.....	۱۶۳
۵-۱- نتیجه گیری.....	۱۶۴
۵-۲- توصیه های سیاستی.....	۱۷۴
منابع و ماخذ.....	۱۷۷

## فهرست جداول

- جدول ۴-۱- ارزش افزوده کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۸۵
- جدول ۴-۲- ارزش تولیدات کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۹۰
- جدول ۴-۳- ارزش سرمایه گذاری کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۹۵
- جدول ۴-۴- اشتغال صنعتی کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۱۰۱
- جدول ۴-۵- شاغلان تولیدی کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۱۰۴
- جدول ۴-۶- شاغلان غیر تولیدی کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۱۰۷
- جدول ۴-۷- نسبت ارزش سرمایه گذاری به ارزش تولیدات کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۱۱۱
- جدول ۴-۸- شاخص تغییرات ساختاری کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کد های سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳) ..... ۱۱۷

- جدول ۴-۹- شاخص عدم وابستگی به منابع خارجی کارگاههای صنعتی ۱۰ نفر کارکن و بیشتر بر اساس کدهای سه رقمی ISIC (به قیمت ثابت سال ۱۳۸۳)..... ۱۲۲
- جدول ۱۰-۹- عامل‌های بدست آمده از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۷۹..... ۱۲۴
- جدول ۴-۱۱- رتبه بندی صنایع براساس نتایج حاصل از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۷۹..... ۱۲۶
- جدول ۴-۱۲- نتایج رتبه بندی تاکسونومی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۷۹..... ۱۲۸
- جدول ۴-۱۳- عامل‌های بدست آمده از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۸۳..... ۱۳۰
- جدول ۴-۱۴- رتبه بندی صنایع براساس نتایج حاصل از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی ۱۳۲..... ۱۳۲
- جدول ۴-۱۵- نتایج رتبه بندی تاکسونومی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۸۳..... ۱۳۵
- جدول ۴-۱۶- عامل‌های بدست آمده از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۸۸..... ۱۳۸
- جدول ۴-۱۷- رتبه بندی صنایع براساس نتایج حاصل از تحلیل عاملی برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۸۸..... ۱۴۰
- جدول ۴-۱۸- رتبه بندی فعالیت‌های صنعتی بر اساس درجه برخورداری برای شاخصهای عملکردی سال ۱۳۸۸..... ۱۴۲
- جدول ۴-۱۹- پاتزده صنعت دارای اولویت جهت اعطای تسهیلات در دوره مورد بررسی..... ۱۴۵
- جدول ۴-۲۰- شاخصهای مالی در نظر گرفته شده برای سال ۱۳۷۹..... ۱۴۹
- جدول ۴-۲۱- عامل‌های بدست آمده شاخص های مالی از تحلیل عاملی برای سال ۱۳۷۹..... ۱۵۰
- جدول ۴-۲۲- نتایج رتبه بندی تاکسونومی بر اساس شاخص های مالی در سال ۱۳۷۹..... ۱۵۱
- جدول ۴-۲۳- شاخصهای مالی در نظر گرفته شده برای سال ۱۳۸۳..... ۱۵۲

جدول ۴-۲۴ عامل‌های بدست آمده از تحلیل عاملی برای سال ۱۳۸۳ ..... ۱۵۳

جدول ۴-۲۵ نتایج رتبه بندی تاکسونومی برای سال ۱۳۸۳ ..... ۱۵۴

جدول ۴-۲۶ شاخصهای مالی سال ۱۳۸۸ ..... ۱۵۵

جدول ۴-۲۷ عامل‌های بدست آمده از تحلیل عاملی برای سال ۱۳۸۸ ..... ۱۵۶

جدول ۴-۲۸ نتایج رتبه بندی تاکسونومی برای سال ۱۳۸۸ ..... ۱۵۸

جدول ۴-۲۹ ده صنعت دارای اولویت از منظر شاخص های مالی در دوره ۱۳۷۹ تا ۱۳۸۸ ..... ۱۵۹

## **فصل اول:**

### **کلیات و بیان مسأله**

## تعریف مسأله و بیان سؤالهای اصلی تحقیق

مهمترین وظیفه سیستم بانکی کشور جذب سپرده های مردم و اعطای تسهیلات از این منابع به متقاضیان آن می باشد. با توجه به عدم توسعه مناسب بازار سرمایه در کشور در طی سالیان گذشته، نظام بانکی کشور نقش اساسی در تامین مالی پروژه ها از طریق اعطای تسهیلات و یا مشارکت در پروژه های ارائه شده به ایشان دارد. در ابتدای شکل گیری نظام بانکی، تصمیم گیری در مورد اعطای تسهیلات به مشتریان بانک ها در ایران به روش سنتی و بر پایه قضاوت شخصی در مورد ریسک عدم بازپرداخت صورت می پذیرفت. لیکن افزایش فزاینده تقاضای تسهیلات بانکی از سوی بنگاه های اقتصادی و خانوارها از یک سو و افزایش رقابت های تجاری گسترده و تلاش بانک ها و موسسات مالی و اعتباری در کشور برای کاهش ریسک عدم بازپرداخت تسهیلات از سوی دیگر موجب به کارگیری روش های نوین از جمله روش های آماری در این زمینه شده است. تمرکز اساسی بانک ها برای اعطای تسهیلات در کشور آن است که پیش از اعطای تسهیلات، ریسک عدم بازپرداخت توسط مشتری (ریسک اعتباری متقاضیان) را بررسی و مورد مذاقه قرار دهند (عرب مازار، ۱۳۸۵). مطالعات گسترده ای نیز در این خصوص توسط افراد گوناگون و با روش های مختلف انجام شده است. مطالعات عرب مازار (۱۳۸۵)، اختیاری (۱۳۸۹)، راستی (۱۳۹۰) و کاظمی (۱۳۹۰) از جمله تحقیقاتی است که با تکیه بر ریسک اعتباری مشتریان به ارائه راه حل هایی جهت کاهش مخاطرات بانک ها در عدم بازگشت تسهیلات می پردازند. نکته حائز اهمیت در تمامی این تحقیقات تمرکز بر اعتبار مشتری به عنوان یک شخص مستقل بدون بررسی ارتباط آن با سیاستهای کلان بانک ها و سایر اعتبارات اعطا شده توسط بانک می باشد. به عبارت دیگر در روشهای ارائه شده توسط ایشان، اعطای تمام منابع



بانک به یک صنعت خاص در صورتی که متقاضیان آن از ریسک اعتباری پائینی برخوردار باشند بلامانع است. از این رو یک برنامه مدون و کلان که در آن مدیریت بانک ها به منظور کاهش ریسک اعطای تسهیلات، گروه های اولویت دار و سهم آنها در دریافت منابع را مشخص کرده باشند وجود نداشته و این امر نقشی در تصمیم گیری برای اعطای تسهیلات بانک ها ندارد. به عبارت روشن تر سوال اصلی این است که در صورتی که تمام متقاضیان دریافت تسهیلات از یک بانک علی رغم داشتن اعتبار بالا، همگی از یک صنعت خاص باشند، سیاست بانک در اعطای تسهیلات به ایشان چگونه باید باشد؟ سوال دیگری که ممکن است بانک با آن مواجه باشد این است که در صورتی که دو مشتری از دو صنعت مختلف دارای ویژگی های کاملاً یکسان و ریسک یک اندازه باشند، و تنها تفاوت آنها فعالیت در دو گروه مختلف باشد، بانک چگونه بین این دو صنعت و یا گروه می بایست دست به انتخاب بزند؟

متأسفانه علی رغم جستجوهای انجام شده در فرآیند انجام این تحقیق هیچ گونه اولویت بندی گروهی بر اساس صنعت و نوع فعالیت مشتریان، در سیستم بانکی کشور مشاهده نشده است. حال آنکه این اولویت بندی باعث ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی گروه های مختلف متقاضی تسهیلات در ایفای به موقع تعهدات، بازداشتن آنان از استفاده بیش از حد منابع و سقوط به ورطه بحران مالی نقش اساسی دارد. همچنین طبقه بندی مشتریان بانک ها باعث سهولت در امور بانکی، کاهش ریسک سرمایه گذاری، تسهیل در رتبه بندی مشتریان و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد شد. بنا بر این شناسایی بخش های اولویت دار برای دریافت تسهیلات بانکی می تواند کمک شایانی به بانکها برای مدیریت تسهیلات بنماید.

بخش های دارای اولویت، در اصطلاح، به صنایعی در اینجا اطلاق می شود که بر اساس روش ها و شاخص های اقتصادی و مالی بهترین عملکرد را داشته باشند. لازمه اولویت بندی آن است که بر حسب معیارها و استانداردهای اقتصادی و مالی، این بخش ها به تفکیک مطالعه گردند و منطق اعطای تسهیلات در هر بخش ارایه شود. مسیر و نوع اعتبارات بانکی در حال و آینده را همین اولویت بندی بخش ها مشخص می کند. بعد از اولویت بندی بخش ها، بایستی دریابیم که در حال حاضر در چه موقعیتی از اعطای اعتبارات هستیم؟ و در نهایت در چه جهتی باید حرکت کنیم تا به یک تخصیص بهینه اعتبارات برسیم که ریسک کمتر و بازده بیشتر را برای بانک داشته باشد؟

تحقیق حاضر در این مقوله مهم مطالعه و کار می کند به این نکته واقف است که باید در یک چارچوب منطقی و علمی به پرسش های فوق پاسخ دهد؛ لذا، ابتدا باید بدانیم که در حال حاضر وضعیت صنایع ما چگونه است. به منظور دستیابی به این اهداف، در این تحقیق به بررسی وضعیت صنایع کشور بر اساس کدهای آیسک خواهیم پرداخت. به این منظور با استفاده از شاخصهای عملکرد اقتصادی و مالی وضعیت صنایع بررسی شده و از لحاظ معیار های مختلف رتبه بندی خواهند شد.

مهمترین سوال محوری این تحقیق عبارت است از:

چه صنایعی بهترین و اولویت دارترین گزینه برای اعطای اعتبارات بانکی از نظر نظام بانکی کشور می باشند؟

## ۱-۱- ضرورت انجام تحقیق

افق های تخصیص منابع در آینده به شدت در حال تغییر است و پویایی های جهان مبتنی بر فناوری روز به روز بیشتر می شود. صناعی که در حال حاضر دارای عملکرد اقتصادی و مالی مطلوبی هستند در جریان رقابت داخلی و جهانی رو به افول می روند و صناعی ظهور می کنند که ماهیتاً تکنولوژیک و نرم افزاری هستند. در حال حاضر فعالیتهای دانش پایه به شدت در حال گسترش است و همچنین، ابزارها و شیوه های جدید اعطای اعتبارات در حال خلق شدن است که به روش های متعارف و سنتی متفاوت است، لذا اگر هم به روش های موجود بسنده می شود باید در تخصیص بهینه آن دوباره تأمل کرده و هزینه های اعطای اعتبارات را به حداقل رساند تا بیشترین منافع ممکن عاید گردد.

از نظر بانک ها اولویت صنایع صرفاً بر اساس شاخص های مالی از جمله میزان سوددهی تعیین می گردد در صورتی که از منظر توسعه ملی اولویت صنایع بر اساس شاخص های اقتصادی به ویژه سطح اشتغال و بیشترین پیوندهای پسین و پیشین به عنوان صنایع اولویت دار تعیین می گردد. لذا در این تحقیق، هدف معرفی صنایع اولویت دار با قید شاخص های مالی است. به عبارت دیگر تلفیقی از دو منظر مالی و اقتصادی جهت تعیین اولویت صنایع کشور، مورد توجه است که بر اساس سیاستهای توسعه ملی کشور صنایع اولویت دار تعیین گردند البته با قید دارا بودن شاخص های مالی. لذا این شاخص های مالی عامل تعیین کننده جدید برای اولویت دار بودن صنایع می باشد.

## ۱-۲- هدف ها

- تعیین بخش های دارای اولویت جهت اعطای اعتبارات بانکی از منظر سیاست گذاران توسعه ملی
- تحلیل روند تغییرات ساختاری صنایع
- تعیین بخش های که از لحاظ شاخص های مالی در جایگاه قابل قبولی قرار دارند
- رتبه بندی بخش ها بر اساس روش تاکسونومی از منظر مالی و اقتصادی
- ارائه راهکار، پیشنهادات به منظور جهت دهی و اولویت برای تخصیص اعتبارات بانکی، در راستای ارتقای توان رقابتی در صناعی که از عملکرد مالی و اقتصادی برخوردارند.

## ۱-۳- کاربردهای متصور از تحقیق

مهمترین کاربردهای متصور برای این پروژه عبارتند از:

- تعیین صنایع دارای اولویت برای تخصیص اعتبارات بانکی برای نظام بانکی کشور
- شناسایی صنایع دارای مزیت نسبی
- توصیه برای بانکها جهت اولویت بندی اعطای تسهیلات بانکی

## ۱-۴- مراجع استفاده کننده از نتیجه پایان نامه

- بانک ها و موسسات تامین مالی
- وزارت صنایع ، تجارت و بازرگانی
- معاونت راهبردی ریاست جمهوری