



اقتصاد مقاومتی در صنعت بانکداری

تألیف:

مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار

سری کتاب‌های سازمانی / کاربردی

سری کتاب‌های سازمانی - کاربردی، بر اساس سیاست‌های تعالی سازمانی دانشگاه جامع امام حسین (ع) چاپ و منتشر می‌شود که پاسخگویی و مسئولیت‌پذیری محتوای علمی کتاب به عهده رده مربوطه می‌باشد.

اعضای کارگروه علمی تدوین و گردآوری:

دکتر آیت‌اله ابراهیمی، دکتر جلیل صفری

دکتر محمد شوقی، نوید محبعلی

دانشگاه جامع امام حسین (ع)

مؤسسه چاپ و انتشارات



عنوان و نام پدیدآور	اقتصاد مقاومتی در صنعت بانكداري / مالي / تاليف مركز مطالعات و نوآوری بانك انصار؛
مشخصات نشر	اعضای کارگروه علمی تدوین و گردآوری آیتاله ابراهیمی... او دیگران. آ. او دیگران. آ.
مشخصات ظاهري	تهران : دانشگاه جامع امام حسین (ع)، موسسه چاپ و انتشارات، ۱۳۹۷.
فروست	بیست، ۶۸ ص.
شابك	دانشگاه جامع امام حسین (ع)، موسسه چاپ و انتشارات، ۶۹۶ سری علوم بانكداري، ۶.
وضعيت فهرست ريسی: فیا	سری کتابهای سازمانی / کاربردی ۹۷۸-۹۶۴-۴۵۲-۷۲۱-۰
یادداشت	اعضاء: کارگروه علمی تدوین و گردآوری آیتاله ابراهیمی، جلیل صفری، محمد شوقی، نوید محبعلی.
یادداشت	داتنامه ۶۱
موضوع	بانك : بانكداري، -- ایران -- سیاست دولت: Banks and banking -- Government policy -- Iran
موضوع	بانك : بانكداري، -- ایران -- نظارت دولتی: Banks and banking -- Iran -- State supervision
موضوع	وامهای بانكي - ایران - مدیریت: Bank loans -- Iran -- Management
موضوع	ایران -- سیاست اقتصادی -- آینده نگری: Iran -- Economic policy -- Forecasting
شناسه افزوده	ابراهیمی، آیتاله، ۱۳۵۰ -
شناسه افزوده	بانك انصار، مركز مطالعات و نوآوری
شناسه افزوده	دانشگاه جامع امام حسین (ع)، موسسه چاپ و انتشارات
رده بندی كنگره	۱۳۹۷ : ۱۶۴ / ۲ / ۳۲۷ HG
رده بندی ديویی	۳۳۲ / ۱۰۹۵۵
شماره كتابشناسی ملی:	۵۵۹۰ ۱۲۸

• کلیه حقوق اعم از چاپ و تکثیر، نسخه برداری، ترجمه و اقتباس برای دانشگاه جامع امام حسین(ع) محفوظ است.

- عنوان: اقتصاد مقاومتی در صنعت بانكداري
- تأليف: مركز مطالعات و نوآوری بانك انصار
- صفحه آرايي: اكرم پاك قبل
- ناظر فني چاپ: سيد محمدباقر موسوي
- نوبت چاپ: اول (اسفند ۱۳۹۷)
- ليتوگرافي، چاپ و صحافي: مركز چاپ سپاه
- شمارگان: ۲۰۰ نسخه
- قيمت: ۱۲۰.۰۰۰ ريال
- نشانی: تهران، بزرگراه شهيد بابايي، بعد از پل لشكر ك، دانشگاه جامع امام حسين(ع)، معاونت پژوهش و فناوری
- تلفن: ۷۴۱۸۸۲۶۰ دورنگار: ۷۴۱۸۸۲۷۴
- مؤسسه چاپ و انتشارات
- مركز پخش: تهران، ميدان فردوسي، فروشگاه و نمايشگاه مؤسسه چاپ و انتشارات، دانشگاه جامع امام حسين(ع):
- ترنجستان امام حسين(ع)، تلفن: ۸۸۸۳۹۲۹۷

بسم الله الرحمن الرحيم

«يرفع الله الذين امنوا منكم و الذين اوتوا العلم درجات»

خداوند مقام اهل ایمان و دانشمندان عالم را (در دو جهان) رفیع می گرداند.

(سوره مبارکه مجادله - آیه ۱۱)

ارزش و جایگاه علم و دانش اندوزی در اسلام تا آن پایه است که خداوند کریم در قرآن مجید، ابلاغ رسالت رسول خود را برای هدایت بشریت، به اقرار آغاز نمود.

هدایت بشر، تکامل، سعادت و تقرب به ذات اقدس الهی در گرو کسب معرفت و تحصیل علم و دانش است. علمی که به تعبیر استاد شهید مطهری، زیبایی عقل است و انسان خداجوی، مستعد خبر را در آن می یابد.

یکی از مسئولیت های مهم هر دانشگاه در کنار تعلیم و تربیت، نشر کتب و آثار علمی است. معاونت پژوهش و فناوری دانشگاه جامع امام حسین (ع) نیز به منظور مشارکت فعال در بالندگی و رشد فرهنگی و علمی جامعه، بستریابی به مرجعیت علمی در حوزه های مأموریتی و ابفای رسالت خطیر خود در تربیت دانش و انتشار یافته های علمی، افتخار و تلاش دارد تا زمینه و بستر لازم را جهت تسویه پژوهشگران و اساتید محترم در عرصه تولید علم، فراهم و تسهیل نماید.

امید است در سایه الطاف بیکران الهی و با گسترش فعالیت های انتشاراتی مؤسسه چاپ و انتشارات دانشگاه جامع امام حسین (ع)، این رسالت خطیر حقیقی یابد.

در پایان بر روح تابناک امام راحل (ره) و شهدای گرانقدر انقلاب اسلامی و دفاع مقدس درود می فرستیم و با آرزوی توفیقات هرچه بیشتر مقام معظم رهبری و خاستگاهان اسلام و کشور، از اساتید، فرهیختگان و اهل نقد و نظر تقاضا داریم با ارائه نظرات و پیشنهادات خود ما را یاری فرمایند.

و من الله التوفیق و علیه التکلان

معاونت پژوهش و فناوری دانشگاه جامع امام حسین (ع)

پیشگفتار

صندوق پس انداز و قرض الحسنه انصارالمجاهدین در سال ۱۳۷۰ با کسب مجوز از مراجع قانونی به ثبت رسیده و با ارائه گسترده خدمات در سطح کشور و افزایش تعداد شعب در خرداد ماه سال ۱۳۸۴ با اخذ موافقت اصولی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سیر حرکت تبدیل شدن به مؤسسه مالی و اعتباری انصار را طی نمود و پس از پیگیری های لازم و انجام مراحل قانونی در سال ۱۳۸۹ با کسب مجوز از بانک مرکزی به بانک انصار تبدیل شد تا به عنوان یازدهمین بانک خصوصی کشور در شبکه نظام بانکی فعالیت نماید.

بانک انصار در حال حاضر با بیش از ۶۰۰ شعبه و ۷۰ باجه در سراسر کشور، ضمن ارائه خدمات نوین بانکی، اهدافی نظیر فعالیت در فضای رقابتی سالم، تشویق به پس انداز و سرمایه گذاری، حذف حقارت سرمایه گذاران همراه با ایجاد زمینه رشد و توسعه اقتصادی را در راستای خدمت رسانی به همتایان عزیز و تحقق کرامت انسانی و اصل اساسی مشتریمداری دنبال می کند. همچنین بانک انصار به عنوان یک سازمان دانش محور و به منظور تحقق چشم انداز و اهداف خود در حوزه های پژوهشی، یکی از مأموریت های خود را ایجاد بسترهای ارتباطی مناسب با دانشگاه ها و مراکز آموزشی عالی و حمایت از انجام امور تحقیقاتی و پژوهشی با هدف افزایش بهره وری، رشد فعالیتهای پژوهشی در نظام بانکی، بهبود وضعیت کارآفرینی در کشور و کاربردی نمودن نتایج تحقیقات دانشگاهی قرار داده است.

در همین راستا "مرکز مطالعات و نوآوری بانک انصار" با بهره گیری از نخبگان متعهد و محیطی پویا در راستای تحقق بانکداری اسلامی، مقاومتی را نیز بر آن است تا کانونی برای تولید دانش کاربردی، نوآوری و معماری راهبردی تحول صنعت بانکداری و بازویی توانمند برای شبکه بانکی و به ویژه بانک انصار باشد.

در این خصوص اقدامات متعددی از جمله؛ اتخاذ رویکرد آینده محوری، مطالعات در راستای توسعه و تعمیق بانکداری اسلامی، جهت دهی و راهبری فعالیت های پژوهشی همراستا با برنامه های راهبردی بانک و سیاست های اقتصاد مقاومتی، توسعه و تعمیق دانش سازمانی و حرکت به سوی سازمان یادگیرنده و ... در این بانک تحت راهبری و مدیریت مرکز مطالعات و نوآوری برنامه ریزی و اجرا گردیده است، که با عنایت پروردگار متعال تاکنون موفقیت های چشمگیری در این عرصه حاصل شده است.

از جمله فعالیت‌های این مرکز می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱- برگزاری کنفرانس‌های علمی در سطح ملی و بین‌المللی، از جمله نخستین کنفرانس توسعه مدیریت پولی و بانکی با عنوان «تحول در مدیریت نظام بانکی، گامی به سوی حماسه اقتصادی» در بهمن ماه ۱۳۹۲.

۲- پیاده‌سازی و تحقق سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی

با عنایت به فرمایشات مقام معظم رهبری (مدظله‌العالی) در خصوص ضرورت پیاده‌سازی و اجرای سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی و تأکید معظم‌له بر نقش‌آفرینی مثبت نظام بانکی در تحقق آن، بانک انصار، ضمن ایجاد دبیرخانه دائمی اقتصاد مقاومتی اقدام به تشکیل شورای عالی راهبری اقتصاد مقاومتی نموده و تلاش می‌نماید به‌منظور ایفای مسئولیت‌های اجتماعی و تحقق منویا، مقام معظم رهبری در این عرصه، حول دو محور اساسی زیر فعالیت نماید:

- طراحی و استقرار استری بانکداری مقاومتی در بانک انصار و ارائه آن به شبکه بانکی،
- تمرکز بر گفتمان‌سازی حرثه‌ای اقتصاد مقاومتی در حوزه پول و بانک.

در همین راستا اقدامات بسیار مهم تا کنون صورت گرفته که از جمله آنها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- اعطای تسهیلات با هدف حمایت از تولید،
- تعیین اهداف و شاخص‌های بانکداری در تراز اندکب اسلام،
- نقد، تجزیه و تحلیل بانکداری در تراز انقلاب اسلامی،
- حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان،
- راه‌اندازی شعب نمونه بانکداری اسلامی در استان‌های سنی‌نشین
- تهیه ویژه برنامه تلویزیونی به مناسبت سالروز ابلاغ سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی،
- ایجاد قرارگاه حمایت‌های اجتماعی،
- ساخت و بازسازی مدارس و مراکز بهداشتی در سراسر کشور،

- کمک به محکومین جرائم غیر عمد،
- اعطای وام قرض الحسنه ازدواج، پرداخت دیه، تسهیلات خرید جهیزیه و اشتغال‌زایی،
- حضور فعال در مناطق زلزله‌زده کرمانشاه و ایلام و کمک‌رسانی به هموطنان،
- برپایی و راه‌اندازی موبک جهت پذیرایی از زائرین اربعین حسینی در استان‌های خوزستان، ایلام و کرمانشاه،
- اعطای جهیزیه به نوجوانان مناطق محروم،

و ...

- تدوین نظام‌نامه جامع بانکداری قرض‌الحسنه.

۳- انتشار فصلنامه توسعه مدیریت پولی و بانکی در راستای اعتلا و ارتقای دانش در

صنعت بانکداری - رویکرد علمی - پژوهشی

۴- انتشار تحلیلی‌نامه تخصصی بانک با هدف تعمیق آگاهی و گسترش دانش مخاطبان

درون سازمانی و برون سازمانی به بحث کلان اقتصاد، تجارت و کسب و کار جهان و ایران و به‌ویژه صنعت بانکداری

۵- حمایت از چاپ و انتشار کتب بانکداری از جمله:

- کتاب ارتباط متقابل بانکداری اسلامی و بازار سرمایه،

- کتاب شاخص‌های ارزیابی بانکداری،

- کتاب اقتصاد بانکداری،

- کتاب بانکداری سبز.

- کتاب مدیریت بانکی و خدمات مالی،

- کتاب بانکداری اخلاقی با رویکرد اسلامی،

- کتاب جریمه تأخیر تا دیه،

- کتاب فقه معاملات بانکی،

و ...

۶- انجام طرح‌های پژوهشی بانک در قالب:

- طرح کسر خدمت سربازی،
- طرح حمایت از پایان‌نامه‌های دانشجویی،
- طرح به‌کارگیری نخبگان،
- طرح‌های تحقیقاتی برون‌سپاری.

۷- طراحی و پیاده‌سازی نظام جامع مدیریت دانش در راستای تحقق سیاست‌های بهبود فرآیندهای کسب و کار و افزایش بهره‌وری سرمایه انسانی و با هدف شناسایی، کسب، توسعه و ایجاد، تسهیم، نگهداری، ارزیابی، و به‌کارگیری دانش‌های مورد نیاز.

کتاب حاضر پیرامون تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک انصار و دانشگاه جامع امام حسین (ع) با هدف مستندسازی نتایج تحقیقات پولی و بانکی انجام شده توسط مرکز مطالعات و نوآوری بانک و در جهت نشر و توسعه دانش و آگاهی در بین مدیران شبکه بانکی و پژوهشگران عرصه پول و بانک انتشار یافته است.

فهرست مطالب

عنوان	صفحه
مقدمه	هفده
فصل ۱: تاریخچه بانکداری اقتصاد مقاومتی	۱
۱-۱- تاریخچه بانکداری در کشور	۱
۱-۲- تاریخچه اقتصاد مقاومتی	۶
فصل ۲: اصول بانکداری و الگوهای متداول	۱۱
۲-۱- اصول حاکم بر عملیات بانکی	۱۱
* اصل تمرکز بانکی	۱۱
* اصل تخصص بانکی	۱۲
* اصل نظارت بانکی	۱۲
۲-۲- نظریه‌های بانکداری	۱۳
* نظریه‌های قدیمی	۱۳
* نظریه‌های جدید	۱۶
۲-۳- الگوهای بانکداری	۱۷
* بانکداری اختصاصی	۱۷
* بانکداری شرکتی	۱۸
* بانکداری اخلاقی (اجتماعی)	۱۹
* بانکداری محدود	۲۲
* الگوی بانکداری سایه	۲۳
فصل ۳: بررسی مشکلات و معضلات فعلی در بانکداری	۲۵
۳-۱- تعیین دستوری نرخ بهره	۲۶
* توضیح تئوریک پیامدهای منفی تعیین دستوری نرخ سود بانکی	۲۸
* تعیین دستوری نرخ سود بانکی در ایران	۳۹

۳-۲- عدم تعادل مستمر میان منابع و مصارف بانکی.....	۴۴
۳-۳- مطالبات معوق بانکی.....	۴۶
۳-۴- استقلال بانک مرکزی.....	۵۰
* مفهوم استقلال بانک مرکزی.....	۵۰
* دلایل اهمیت استقلال بانک مرکزی.....	۵۲
* لزوم استقلال سیاست‌های پولی از سیاست‌های مالی.....	۵۲
* پاسخگویی.....	۵۴
* مع‌بندی بحث استقلال بانک مرکزی.....	۵۵
۳-۵- کم بودن سرمایه بانک‌ها نسبت به حجم اقتصاد و رشد مورد نیاز.....	۵۶
۳-۶- قلب برخی منابع پایه‌ای.....	۵۷
فصل ۴: سیاست‌های کلان اقتصادی - مقاومتی از منظر بانکداری.....	۵۹
۴-۱- سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی.....	۵۹
۴-۲- بررسی سیاست‌های کلی اقتصاد مقاومتی از منظر بانکداری.....	۶۰
منابع.....	۶۷

فهرست نمودارها

صفحه	عنوان
۲۹	منحنی ۳-۱- الف؛ منحنی امکانات تولید
۳۰	منحنی ۳-۲- ب؛ منحنی امکانات تولید
۳۲	منحنی ۳-۳- ج؛ منحنی امکانات تولید
۳۲	نمودار ۳-۴- یک مدل ساده شده اقتصاد کلان، بدون حضور دولت
۳۴	نمودار ۳-۵- یک مدل ساده شده اقتصاد کلان، بدون حضور دولت
۳۵	نمودار ۳-۶- کاهش دستوری نرخ بهره
۴۳	نمودار ۳-۷- نرخ سود سپرده‌های یک ساله (۱۳۵۲-۱۳۹۰)
۴۳	نمودار ۳-۸- نرخ سود تسهیلات بانکی (۱۳۵۲-۱۳۹۰)
۴۵	نمودار ۳-۹- نسبت ماند تسهیلات به مانده سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی
۴۷	نمودار ۳-۱۰- عوامل اثرگذار بر افزایش مطالبات معوق از نگاه فعالان بخش خصوصی
۴۸	نمودار ۳-۱۱- شیوه ارزیابی ابعاد اقتصادی
۴۹	نمودار ۳-۱۲- نقش بدهی‌های دولت در افزایش مطالبات معوق بانکی

مقام معظم رهبری با وقوفی که نسبت به مسائل اقتصادی کشور دارند و طی تمامی سال‌های بعد از انقلاب، تمامی فراز و نشیب‌ها و مشکلات اقتصادی کشور را از نزدیک مشاهده کرده‌اند و سیاست‌ها و اقدامات و آثار آن را هم به خوبی از نظر گذرانده‌اند، درک عمیق و جامعی نسبت به مسائل اقتصادی ایران دارند. دغدغه ایشان این است که ما بتوانیم به رشد اقتصادی مستمر و پایداری دسترسی پیدا کنیم که متکی بر استفاده از دانش و فناوری‌های نوین باشد. این نکته در دستورات و بیانات ایشان تحت عنوان «اقتصاد دانش بنیان» به سادگی می‌شود. حمایت معظم‌له از فناوری‌های جدید واقعا کم نظیر است.

کشور ما در روزهای پایانی بهمن ماه سال ۱۳۹۲ شاهد ابلاغ یکی از مهم‌ترین اسناد کلان و تعیین کننده در زمینه اقتصاد بود؛ سیاست‌های کلی اقتصادی موسوم به «اقتصاد مقاومتی» از سوی رهبر معظم انقلاب اسلامی بر اساس بند یکم اصل ۱۱۰ قانون اساسی و پس از مشورت با مجمع تشخیص مصلحت نظام به رؤسای سه قوه ابلاغ شد.

از زمان ابلاغ سیاست‌های اقتصادی، مقاومتی، تمامی کارشناسان اقتصادی، این سند را سندی جامع و راهبردی در حوزه اقتصاد دانسته‌اند که می‌تواند در بلندمدت و نه فقط در دوره تحریم‌ها- چراغ راه سیاست‌های اقتصادی کشور باشد؛ به همین دلیل محتوا، بایدها و نبایدها و الزامات اجرایی، تدوین این سیاست‌ها، به یکی از مهم‌ترین موضوعات بحث در محافل اقتصادی بدل شده است.

در این میان نقش سازمان‌ها و نهادهای مالی در تامین منابع مالی مورد نیاز برای سرمایه‌گذاری و تولید، به عنوان موتور محرکه رشد و متعصب آن توسعه اقتصادی بر هیچ‌یک از صاحب‌نظران عرصه اقتصاد پنهان و پوشیده نیست و از این روی است که در ماده نهم منشور اقتصاد مقاومتی ابلاغی، به اصلاح و تقویت همه‌جانبه نظام مالی کشور با هدف پاسخگویی به نیازهای اقتصاد ملی، ایجاد ثبات در اقتصاد و پیشگامی در تقویت بخش واقعی تاکید شده است.^۱

۱. اصول اقتصاد مقاومتی، مجمع تشخیص مصلحت نظام

از سوی دیگر، داده‌های مربوط به منابع چهارگانه تأمین مالی در سالهای گذشته، یعنی نظام بانکی، بازار بورس، بودجه‌های عمرانی و سرمایه‌گذاری خارجی مؤید این مهم است که بانک‌ها بار اصلی تأمین مالی را در سال‌های اخیر بر عهده داشته‌اند. از این منظر توجه به کارکرد نهاد بانک در اقتصاد ایران و نقش آن در تحقق اقتصاد مقاومتی بسیار حایز اهمیت است.

به هر حال، اقتصاد مقاومتی و دستیابی به رشد اقتصادی مستمر و پایدار باید مبتنی بر افزایش بهره‌وری باشد و به علاوه، به‌صورت درون‌زا باشد. به این ترتیب، از همه‌ی امکانات و فعالیت‌های داخل کشور استفاده می‌شود، در عین حال اقتصاد مقاومتی کمترین وابستگی را نسبت به نوسانات خارجی داشته و همچنین برون‌نگر نیز می‌باشد.

در حالی که به عقیده کارشناسان یکی از اساسی‌ترین مشکلات اقتصاد ایران معضلی به نام بانک است. بانک به عنوان بک تجزیه غربی و وارداتی می‌باشد، که متأسفانه همه مزیت‌ها و همه خوبی‌های آن وارد کشور نشده است ولی عمده مسائل و مشکلات آن وارد نظام اقتصادی شده است.

در سال‌های اخیر ناکارآمدی سیستم بانکی کشور در پشتیبانی از بخش واقعی اقتصاد کشور، بیش از پیش مورد توجه و بحث قرار گرفته است؛ به نحوی که قطعاً یکی از محورهای کلیدی در اصلاحات اقتصادی مبتنی بر سیاست‌های کلّی اقتصاد مقاومتی، اصلاح این سیستم خواهد بود. اما قدم اول در اعمال و اجرای هر طرح اصلاحی برای نظام بانکی کشور به منظور نیل به اهداف اقتصاد مقاومتی، قطعاً شناسایی معضلات و مشکلات نظام بانکی کشور و اولویت‌بندی صحیح این معضلات جهت رفع آن می‌باشد. اگر سیاست‌گذاران اقتصادی در شناسایی ریشه مشکلات و اولویت‌بندی آن دچار خطا گردند، آنگاه هر اقدام اصلاحی که بر مبنای آن طرح و اعمال شود، می‌تواند نتایج ناگواری را برای اقتصاد کشور برجای گذارد.

در سال‌های اخیر بیشترین حجم انتقادات به سیستم بانکی کشور وارد شده و مدام بر اصلاح رفتار و اصلاح ساختار بانک‌ها و نظام بانکی کشور در سطوح مختلف تأکید شده است؛ اما مسأله اینجاست که از مجموعه مباحثی که توسط سیاست‌گذاران اقتصاد ایران در سال‌های اخیر در مورد اصلاح نظام بانکی کشور مطرح شده و مجموعه اقداماتی که صورت گرفته است،

چنین به نظر می‌رسد که ریشه‌یابی معضلات و اولویت‌بندی آنها جهت افزایش کارایی نظام بانکی کشور به نحو صحیحی صورت نگرفته‌است. یکی از اساسی‌ترین خطاها در این زمینه این بوده که نگاه‌ها عمدتاً به اصلاح ساختار داخلی نظام بانکی معطوف شده‌است؛ به نحوی که عمدتاً مسائلی چون ادغام بانک‌ها و تفکیک فعالیت‌های بانک‌ها در اولویت قرار گرفته‌است. این در حالی است که به نظر می‌رسد مشکلات اساسی نظام پولی - بانکی کشور، در خارج از ساختار داخلی نظام بانکی و مربوط به روابط فی‌مابین دولت و نظام پولی - بانکی نهفته است که باید در اولویت اول قرار گرفته و اقدامات اصلاحی بر آن تمرکز یابد؛ در واقع راهبرد اصلی افزایش کارایی نظام پولی - بانکی کشور و اولویت اول، در کوتاه‌مدت اصلاح رفتار دولت در رابطه با نظام پولی - بانکی و در بلندمدت اصلاح ساختار روابط میان دولت و نظام پولی - بانکی کشور می‌باشد. به اصلاح رفتار و ساختار نظام پولی - بانکی کشور؛ به بیان دیگر در صورت اصلاح رفتار، ساختار، روابط میان دولت و نظام پولی - بانکی، اصلاح رفتار نظام پولی - بانکی به طور خود به خود انجام شده و نتیجه مطلوب حاصل خواهد شد. حساسیت و اهمیت این امر به حدی است که باید متان تصور کرد که در صورت اصلاح رفتار و ساختار روابط میان دولت و نظام پولی - بانکی، کارایی عملکرد نظام پولی - بانکی کشور تحت ساختارهای داخلی موجود تا حد بسیار بالایی افزایش یافته و بخش اعظم مشکلات این حوزه را حل و فصل کند.

با در نظر گرفتن مشکلات موجود در الگوی بانکداری کنونی، کتاب حاضر با توجه به نقش کلیدی این نظام بر فعالیت‌های اقتصادی و با بهره‌گیری از منمودهای مقام معظم رهبری در خصوص اقتصاد مقاومتی اقدام به تنظیم الگوی بانکداری متببق با اصول این نظام و هماهنگ با اقتصاد داخلی خواهد کرد.