

فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی
سال بیست و دوم، شماره ۷۱، پییز ۱۳۹۳، صفحات ۵۲-۲۹

ارائه الگویی برای بانکداری اخلاقی

علی خورسندیان

دکترای مدیریت استراتژیک

akhorsandian1344@gmail.com

عباس مرادپور

کارشناس ارشد مدیریت دولتی (نویسنده مسئول)

abbasmoradpoor@gmail.com

مرجان شعبانی

کارشناس ارشد اقتصاد

marjanShabani@gmail.com

با توجه به اهمیت بانکداری اخلاقی و رواج آن در ادبیات بانکی در سال‌های اخیر تدوین الگویی بهمنظور رتبه‌بندی شاخص‌ها و تعیین جهت‌گیری‌های اساسی در این نوع بانک‌ها ضروری می‌باشد. هدف اصلی این مقاله اولویت‌بندی شاخص‌های اساسی تعریف شده مربوط به بانک‌های اخلاقی در دنیا و مقایسه آن با دیدگاه مدیران بانکی در ایران و ارائه الگویی برای بانک‌های اخلاقی است. هدف دیگر مقاله بررسی اختلاف دیدگاه مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی در نظام بانکی ایران در رتبه‌بندی شاخص‌های است. به این منظور، پرسشنامه‌ای با ۳۰ پرسش طراحی و توسط مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی در تکمیل شده است، سپس از آزمون تحلیل واریانس برای بررسی معناداری اختلاف بین میانگین شاخص‌ها استفاده شده است. نتایج تحقیق بیانگر آنست که از دید مدیران بانکی دو معیار رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌داری از اهمیت ویژه‌ای برخوردارند و اهمیت سایر معیارها نسبت به این دو کمتر می‌باشد. همچنین نتایج حاکی از آنست که بین نظرات مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی در رتبه‌بندی شاخص‌ها تفاوت خاصی وجود ندارد.

طبقه‌بندی JEL: C11, G21, L31

واژه‌های کلیدی: بانکداری اخلاقی، بانکداری اسلامی، مؤسسات تأمین مالی خرد، قرض الحسنه، تحلیل واریانس.

۱. مقدمه

بانکداری اخلاقی ادبیات جدیدی است که اخیراً در حوزه بانکداری رایج گردیده است. بانکداری اخلاقی مفهومی است با گستره وسیع که در آن بانک‌ها در حوزه‌های کاری بسیار وسیع تر از بانک‌های متعارف^۱ ضمن حفظ تقدیم به معیارهای متعالی اخلاقی و تعهد به کرامت انسانی سعی در بهبود و حفظ شرایط زیست محیطی، ارتقاء وضعیت رفاهی و معیشت آحاد جامعه، افزایش فرصت‌های برابر و مناسب در کسب و کار، به کارگیری منابع مالی در پژوهش‌های صیانت از محیط زیست و مؤثر به حال اجتماع و مسائلی از این دست دارند.

رسالت اصلی این بانک‌ها اتخاذ و استقرار روش‌های بهینه تأمین، تخصیص و توزیع منابع و مصارف مالی در سطوح مختلف جامعه متناسب با نیازهای پیش روست؛ به نحوی که همزمان با انجام این فرایندها نه تنها محیط‌زیست، نیروی انسانی و اخلاقیات جامعه چار خدشه نشوند، بلکه در مسیر ارتقا و بهبود نیز واقع گردند (بابایی، ۱۳۹۱).

در واقع، پولی که بانک‌های اخلاقی بر مبنای آن سرمایه خود را تشکیل می‌دهند و از پس اندازهای مشتریان جمع آوری می‌کنند از طریق فعالیت در اقتصاد واقعی^۲ ایجاد می‌شود. یک بانک اخلاقی پول کثیف^۳ را که از فعالیت‌های غیرقانونی به دست می‌آید نمی‌پذیرد. هدف از فعالیت بانک اخلاقی داشتن همزمان تأثیر مثبت بر سطح اجتماعی، محیطی و اقتصادی است. به این دلیل، یک بانک اخلاقی با هدف دستیابی به سود اجتماعی، محیطی و فرهنگی سرمایه خود را به فعالیت‌های وابسته به اقتصاد اجتماعی^۴ اختصاص می‌دهد. این هدف محقق نمی‌شود مگر با حمایت از سازمان‌های غیرانتفاعی^۵ که در جهت ارتقاء اجتماعی، زیست‌محیطی و اقتصادی و نیز حمایت از بخش‌های (اشار) ضعیف‌تر جامعه فعالیت می‌کنند (بابایی، ۱۳۹۱).

۲. ادبیات تحقیق

۲-۱. بانکداری اخلاقی

۲-۱-۲. تعریف

شاید به دلیل تفاوت دیدگاه‌ها و نیز تفاوت فرهنگی و اجتماعی جوامع مختلف با یکدیگر نتوان تعریف دقیق و واحدی از بانکداری اخلاقی ارائه نمود، اما می‌توان بانکداری اخلاقی را فعالیتی بانکی با رعایت

-
- 1. Conventional Banks
 - 2. Real Economy
 - 3. Dirty Money
 - 4. Socioeconomic Activities
 - 5. Not-for-Profit

کامل حقوق انسانی و صیانت از مشترکاتی همچون محیط زیست، الترام به رقابتی سالم و نیز مسئولیت پذیر و پاسخگو توصیف نمود (طالبی و کیایی، ۱۳۹۱).

بانکداری اخلاقی نوعی فعالیت بانکی است که علاوه بر داشتن اهداف متعارف نظام بانکی تلاش دارد با احترام به حقوق آحاد جامعه، حفظ ثبات نظام اجتماعی - اقتصادی، صیانت از محیط زیست و ارتقای سطح اعتماد و اطمینان عمومی به صنعت بانکداری به بهبود کیفیت زندگی افراد جامعه کمک نماید. این نوع بانکداری مفهومی است که از ورود آن به ادبیات متعارف بانکی مدت زمان زیادی نمی‌گذرد، اما به سرعت در حال رشد و توسعه در بعد نظری و اجتماعی بین بانک‌های جهان است (عیوضلو و قلیچ، ۱۳۹۱).

اخلاق در بانکداری می‌تواند به عنوان درستکاری^۱، بی‌طرفی^۲، قابلیت اعتماد^۳، سازگاری^۴ با مقررات بانکی و شفافیت^۵ تعریف شود (سفکلی، ۲۰۰۵). بانک اخلاقی برای رفاه اجتماعی^۶ فعالیت می‌کند و سرمایه خود را به پروژه‌های اجتماعی، فرهنگی و زیست‌محیطی اختصاص می‌دهد. بانک‌های اخلاقی با فعالیت‌های خود فعالیت‌های دوستدار محیط را تقویت می‌کنند و اقتصاد اجتماعی را ارتقا می‌بخشند. بانک‌های اخلاقی نیز آگاهی اجتماعی را در خصوص نقش پول و شکست اقتصاد بر مبنای سود به عنوان تنها هدف افزایش می‌دهند (فیما، ۲۰۱۲). بانکدارانی که به صورت اخلاقی عمل می‌کنند نه تنها در جهت رفع نیازهای مشتریان خود عمل می‌کنند، بلکه به برآورده شدن نیازهای جامعه نیز کمک می‌کنند. این تعریف از بانکداری اخلاقی به معنای عمل خیره^۷ نیست. این موضوع از این دیدگاه نشأت که نیکوکاری بخشی از زندگی و از اصول اساسی کارایی است (کلرک، ۲۰۰۹).

منابع پولی یک بانک مبتنی بر اخلاق مجموع سرمایه بانک و پس انداز مشتریانی است که در فعالیت‌های واقعی اقتصاد نقش دارند. این بانک هیچ‌گاه پول‌های کثیف و وجوهی که از فعالیت‌های غیرقانونی به دست آمده است را مورد استفاده قرار نمی‌دهد (طالبی و کیایی، ۱۳۹۱).

-
1. Honesty
 2. Impartiality
 3. Trustworthiness
 4. Compatibility
 5. Transparency
 6. Common Good
 7. Charitable Action

۲-۱-۲. ویژگی‌های بانک‌های اخلاقی

ویژگی‌های زیر از اهمیت بسیاری در تعریف بانکداری اخلاقی برخوردارند:

- در بانک‌های اخلاقی تأثیر اجتماعی و زیستمحیطی از تأثیر اقتصادی جدانشدنی است، بنابراین در این بانک‌ها ارزیابی اقتصادی پروژه‌ها همراه با ارزیابی اجتماعی و زیستمحیطی و برمبنای یک سری معیارهای است. در یک بانک اخلاقی حداقل ۹۰ درصد از دارایی تخصیص داده شده به شرکت‌ها یا سازمان‌ها بر اساس معیار اقتصادی و اجتماعی-زیستمحیطی برنامه‌ریزی شده است.
- یک بانک اخلاقی به طور مرتب اثر اجتماعی و زیستمحیطی فعالیت‌های خود را در پروژه‌هایی که سرمایه‌گذاری نموده ارزیابی می‌نماید.
- ارزیابی کامل جنبه‌های گوناگون هر پروژه‌ای که در آن سرمایه‌گذاری شده سطح رسیک بانک‌های اخلاقی را کاهش خواهد داد.
- بانک‌های اخلاقی هرگز در پروژه‌ها یا فعالیت‌هایی مانند دخانیات، قماربازی، سلاح، انرژی هسته‌ای، استثمار حیوانات، همدستی با دولت‌های ظالم، تخطی از حقوق بشر و ... فعالیت نمی‌کنند (فیبا، ۲۰۱۲).
- تخصیص اعتبار در بانکداری اخلاقی به فعالیت‌های پایدار و باثبات از جمله فعالیت‌های سودآور اجتماعی که به سود کل جامعه و سازگار با محیط‌زیست هستند حتی اگر بازده مالی اندکی به همراه داشته باشد صورت می‌پذیرد.
- بانکداری اخلاقی بهمنزله روش جایگزین برای تأمین مالی افراد و شرکت‌های نیازمند از جمله افراد و شرکت‌های بدون سابقه اعتباری و بدون داشتن حداقل تضمین‌های لازم جهت اخذ وام‌های مورد نیاز به حساب می‌آید.
- تخصیص اعتبارات در بانکداری اخلاقی دارای شفافیت می‌باشد.
- رویکرد اصلی در بانکداری اخلاقی مبتنی بر همکاری‌های متقابل و مشترک می‌باشد.
- در بانکداری اخلاقی شیوه‌های وامدهی به جای شیوه‌های رایج اخذ وثایق عمده‌ای مبتنی بر اعتماد است (بابایی، ۱۳۹۱).
- بانک‌های اخلاقی از طریق اعتبارات و سرمایه‌های خرد^۱ توجه ویژه‌ای به حمایت از کارآفرینی برای زنان و جوانان دارند.
- بانک‌های اخلاقی فعالیت‌های خود را در جهت حمایت از سرزمین خود یا خارج از مرزها بر اساس اصل همکاری‌های بین‌المللی^۲ انجام می‌دهند.

1. Microcredit and Microfinance
2. International Solidarity

- مدل تجاری بانک اغلب مانند بانکداری سنتی شکل می‌گیرد (جمع آوری پس اندازها و تخصیص وام) و بخش عمده‌ای از پول می‌باشد در فعالیت‌های اعتباری استفاده شود.
- سودی منصفانه (نسبی) برای ادامه حیات و بقای بانک ضروری است. سود بانک اخلاقی اغلب مجدد در اهداف اجتماعی سرمایه‌گذاری می‌شود (بابایی، ۱۳۹۱).
- بانک مبتنی بر اخلاق تها وثیقه‌های رایج را در نظر نمی‌گیرد و برای تضمین‌های فردی و اجتماعی نیز ارزش قابل است (طالی و کایا، ۱۳۹۱). علاوه بر موارد فوق مبارزه با پولشویی را می‌توان از ویژگی‌های برجسته بانک‌های اخلاقی دانست. گرچه رعایت مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی هم در بانک‌های متعارف و هم در بانک‌های اخلاقی الزامی است، اما به نظر می‌رسد با توجه به اهداف بانک‌های اخلاقی رعایت این موضوع از اهمیت بالاتری برخوردار باشد.

۳-۱-۲. اهداف بانکداری اخلاقی

انجام فعالیت‌های مفید با استفاده از منابع بانکی، سرمایه‌گذاری و تأمین مالی پروژه‌های پایدار، سرمایه‌گذاری در بخش حقیقی اقتصاد، پرهیز از اقداماتی که منجر به آسیب‌رسانی اقتصادی اجتماعی به جامعه می‌شود، کمک به حفظ ثبات بازارهای مالی و زمینه‌سازی توسعه اقتصادی کشور، سرمایه‌گذاری و اعطای وام به تجارت‌های اجتماعی و نهادها و سازمان‌های فرهنگی، ارائه بهترین خدمات و جلب رضایت مشتریان و حفاظت از حقوق و منافع آنان، رعایت حقوق و منافع کارکنان نظام بانکی، حفاظت از اعتبار و شهرت نظام بانکی، ساماندهی اعطای تسهیلات در راستای کاهش فقر و شکاف طبقاتی و حفاظت از محیط زیست از اهداف بانکداری اخلاقی به شمار می‌روند (عیوضلو و قلیچ، ۱۳۹۱).

۴-۱-۲. نمونه بانک‌های اخلاقی

برخی مؤسسات موفق در زمینه بانکداری اخلاقی به شرح زیر می‌باشند:

- بانک ایتیکا:^۱ این بانک ایتالیایی بانکی سپرده‌محور با تمرکز بر اعطای وام به بخش‌هایی از اقتصاد همچون ارزی‌های تجدیدپذیر و محصولات کشاورزی ارگانیک است. یکی از اهداف این بانک افزایش نقش آفرینی و حضور در منطقه به وسیله ایجاد شعب خردۀ فروشی و ارائه خدمات بانکی به سبک سنتی "درب به درب" می‌باشد. در زمینه اعطای اعتبار برای بانک ایتیکا اهمیت بسیاری دارد که پروژه‌ای که تأمین مالی می‌نماید به لحاظ اقتصادی و تحلیل امکان‌سنجی از قابلیت خوبی برخوردار

باشد و میان کارکنان بانک و مقاضیان و سازمان‌های خواستار تأمین مالی فضایی توأم با اعتماد و اطمینان متقابل حکم‌فرما باشد. فراتر از ارزیابی‌های اقتصادی متعارف پروژه‌ها می‌بایست اهداف زیست‌محیطی و اجتماعی داشته و در افزایش سطوح رفاه اجتماعی و ارتقای کیفی منابع طبیعی مؤثر باشند. این بانک به‌طور خاص برخی پروژه‌های انرژی محور را به شرح زیر تأمین مالی می‌کند:

- تأمین برخی از انواع انرژی شامل انرژی حرارتی و برق، انرژی‌های آبی، انرژی‌های خورشیدی
- نوسازی مسکن با رویکرد بهبود شاخص‌های انرژی شامل ارائه وام‌های مسکن برای خرید خانه‌های بهتر از حیث مصرف انرژی (بابایی، ۱۳۹۱).

- بانک تربیودوس:^۱ یک بانک پس‌انداز است که بر پایه بانکداری اخلاقی بنا شده است. این بانک هلندی که در سال ۱۹۸۰ به وجود آمده است با فعالیت‌های متعدد و گسترده در سطح محلی و بین‌المللی بیشتر در مباحث اجتماعی فعال بوده و از پیشگامان بانکداری اخلاقی در جهان به‌شمار می‌آید. این بانک در کشورهای آلمان، بلژیک، انگلستان و اسپانیا دارای شعبه بوده و هسته اصلی فعالیت‌های آن بجز خدمات متعارف بانکی، وام‌دهی به پروژه‌های سازگار با محیط‌زیست، توسعه پایدار و ارائه خدمات فرهنگی - اخلاقی می‌باشد (بابایی، ۱۳۹۱). یکی از مهم‌ترین اقدامات این بانک راماندازی صندوق سبز^۲ برای حمایت از پروژه‌های زیست‌محیطی و گروه‌های دوستداران زمین^۳ بوده است (قلیچ، ۱۳۹۰).

- بانک تعاوی^۴ انگلستان: این بانک قوانین اخلاقی را در ۵ محور صیانت از محیط‌زیست، توسعه بین‌المللی، حمایت از حقوق بشر، مسئولیت اجتماعی و صیانت از آسایش حیوانات دسته‌بندی می‌کند (قلیچ، ۱۳۹۰).

در این بانک شرکت‌هایی که از طریق استخراج و تولید سوخت‌های فسیلی باعث آلوده شدن محیط‌زیست می‌شوند، شرکت‌هایی که با تولیدات خود منجر به گرم شدن زمین می‌شوند و شرکت‌هایی که کالاهای تجزیه‌ناپذیر تولید می‌کنند تأمین مالی شوند، بلکه تأمین مالی در مورد شرکت‌هایی که بازیافت زباله‌ها کمک می‌کنند و شرکت‌هایی که در فرایند تولید خود از انرژی‌های تجدیدپذیر استفاده می‌کنند صورت می‌گیرد. در بخش توسعه بین‌المللی این بانک از فعالیت‌هایی که موجب اشتغالزایی و خودکفایی افراد فقیر می‌شوند پشتیبانی می‌نماید. در بخش حمایت از حقوق بشر ارگان‌هایی که در ساخت بمب‌های خوش‌ای یا ادوات شکنجه فعال هستند تأمین مالی نمی‌شوند. در

1. Triodos Bank

2. Green Fund

3. Friends of the Earth

4. Co-Operative Bank

بخش چهارم که مربوط به مسئولیت اجتماعی است تعاوونی‌های اعتباری و طرح‌های مالی اجتماعی تأمین مالی می‌شوند و در نهایت در بخش حمایت از حیوانات شرکت‌هایی که از حیوانات در جهت تهیه لوازم آرایشی و بهداشتی خارج از استانداردهای موجود استفاده می‌کنند یا به تجارت پوست و خرز مشغول می‌باشند تأمین مالی نمی‌شوند.

- بانک الاینس:^۱ گروه الاینس بانک در آمریکا یکی دیگر از بانک‌هایی است که قوانین اخلاقی خاصی برای خود تعیین نموده است. حفاظت از شهرت بانک و حسن اعتماد مشتریان به بانک از مهم‌ترین اهداف بانک است. رعایت اصول اخلاقی وظیفه فردی هریک از کارکنان، مسئولان و اعضای هیأت مدیره گروه می‌باشد. روابط کارکنان با تمام مشتریان می‌بایست کاملاً منصفانه و به دور از تبعیض باشد، همچنین کارکنان حق ندارند کار دوم (بیرون از مجموعه بانک) داشته باشند، زیرا این کار موجب آسیب‌رساندن به کارایی فعالیت آنان و تضییع حقوق مشتریان می‌شود. الاینس بانک خود را متعهد به انجام فعالیت‌هایی همچون صیانت از محیط‌زیست، حمایت از رقابت منصفانه و تعیت از قوانین امنیتی و بانکی فدرال و دولت می‌داند. همچنین این بانک خود را ملزم نموده است که اخبار و اطلاعات دوره‌ای را به طور کامل، دقیق، شفاف و سروقت به سپرده‌گذاران و سرمایه‌گذاران اعلام نماید. کارمندان این بانک موظفند در برخورد با موارد مسلم یا مشکوک به تحمل از قوانین، مقررات یا اصول بانکداری اخلاقی به سرعت مراتب را به طور شفاهی یا کتبی به رئیس بانک یا مقامات مسئول دیگر گزارش نمایند. کارکنان و مقاماتی که مرتکب چنین تخلفاتی شده باشند با کسر رتبه یا حتی اخراج مواجه می‌شوند (قلیچ، ۱۳۹۰).

- انجمن بانکداران تانزانیا:^۲ این انجمن با اعتقاد به آنکه صنعت بانکداری نیازمند اعتماد متقابل و اطمینان عمومی است و این امر هر بانکداری را مشتاق به رفتار صحیح حرفاًی می‌کند به تهیه مقدمات لازم برای کسب دانش و مهارت اعضای خود در بعد نظری و کاربردی بانکداری اقدام نموده و در زمینه بازیرداخت تسهیلات و نرخ بهره آن سهولت‌هایی را ایجاد نموده است، همچنین این انجمن برنامه‌های منظمی را برای رعایت اصول اخلاقی، اطمینان و اعتماد، صداقت، وفاداری و قانون‌مداری تمام بانک‌های تحت نظر خود تدوین نموده است. برخی از این برنامه‌ها عبارتند از تهیه مجموعه‌ای از استانداردها و اعلام آن به بانک‌ها، اطمینان‌بخشی به مشتریان در خصوص تعیت بانک‌ها از اصول رفتار حرفاًی، توسعه و ارتقای سطح اطمینان و اعتماد عمومی در حرفة بانکداری، مشخص نمودن رفتارهای

1. Alliance Bankshares
2. Tanzania Institute of Bankers (TIOB)

غیرحرفه‌ای و نامناسب و اجتناب از آنها، حمایت و تأیید ارزش‌ها و هنجارهای جامعه و قوانین صنعت بانکداری، رعایت صداقت، بی‌طرفی و عدم تعییض در فعالیت‌های بانکداری (قلیچ، ۱۳۹۰).

۲-۱-۵. وجود تمایز بانکداری اخلاقی و بانکداری متعارف

- بانک‌های متعارف عمدهاً سودمحور بوده و از محل دریافت سود و انواع کارمزدها بسیاری از هزینه‌های خود را پوشش می‌دهند، در حالی که بانک‌های اخلاقی بر پایه ترویج وجود اخلاقی، انسانی و اجتماعی برپا شده‌اند، گرچه در کنار این هدف عمده سود متعارف و عادلانه‌ای را نیز مدنظر دارند.

- بانک‌های متعارف بی‌توجه به عواقب و عوارض پرداخت بسیاری از وام‌ها و بی‌هیچ دقت نظری نسبت به تأثیرات مخرب انجام بسیاری از فعالیت‌های مالی خود صرفاً جنبه کاربردی تجهیز و تخصیص منابع را در دستور کار دارند، اما بانک‌های اخلاقی به آن دسته از افراد حقیقی و حقوقی وام اعطای نمایند که پروژه‌های آنان در جهت اهداف بشردوستانه، احیای محیط‌زیست، افزایش سطح کیفی رفاه و امنیت در جامعه و مواردی از این دست باشد.

- بانک‌های متعارف بعضاً با هدف حفظ یا ارتقای جایگاه خود در شرایط مالی بسیار چالشی و رقابتی فعلی مبادرت به اتخاذ روش‌های تأمین مالی غیرمسئولانه و بسیار مخاطره‌آمیز می‌نمایند، در حالی که بانک‌های اخلاقی طی بحران مالی اخیر به خوبی اثبات نمودند که چگونه با تبیین روش‌های صحیح در فرایندهای تأمین مالی و اعطای وام می‌توان در عرصه مالی و اقتصادی و به شیوه‌ای باثبتات و پایدار پیشرو بود (بابایی، ۱۳۹۱).

۲-۲. بانکداری اسلامی

طرفداران بانکداری اسلامی معتقدند که سیستم بانکداری رایج بر مبنای سود به‌طور ساختاری ناعادلانه است. نخست آنکه بانکدارها از دانش خود برای افزایش سود مؤسسه استفاده می‌نمایند. دوم آنکه آنها توسط شرکت‌های بیمه که در اصل حق بیمه را از سپرده‌گذاران دریافت می‌کنند از اشتباهات خود (که در واقع ناشی از میل آنها به قبول ریسک است) محافظت می‌شوند. سوم اینکه از آنجا که مشتریان بابت تسهیلات دریافتی ملزم به پرداخت سودی قطعی به بانک هستند بانک‌ها کل ریسک را به وام‌گیرنده منتقل می‌نمایند. این امر هرگونه مشارکت بین بانک و سپرده‌گذار را حذف می‌نماید. حتی اگر وام‌گیرنده از وام خود سودی حاصل نکند مسئول است که اصل و سود را به بانک پرداخت نماید. شاید این مسئله که ریسک می‌بایست بین بانک و وام‌گیرنده تقسیم شود تنها دلیل مهمی باشد که بانکداری اسلامی در کشورهای غیرمسلمان رواج نیافته است (سزنی، ۱۹۹۹).

بانک‌های اسلامی می‌بایست مشتریان خود را متقاعد نمایند که خدمات مالی نو به آنها عرضه می‌کنند و نیز به آنها اثبات نمایند که خدماتشان هم منطبق با شریعت است و هم نوآوری دارد (فیا، ۲۰۱۲).

۱-۲-۲. اخلاق در بانکداری اسلامی

برخی اقتصاددانان بانکداری اسلامی را ارائه‌دهنده خدمات مالی و بانکی اخلاقی توصیف می‌نمایند (طالبی و کیابی، ۱۳۹۱). اهتمام اصلی بانک‌های اسلامی این است که روش‌های مالی آنها بر اساس قوانین شریعت باشد و با توجه به تأکید شریعت بر ارزش‌های اخلاقی می‌توان مطمئن بود هر خدمتی که در بانکداری اسلامی ارائه می‌گردد می‌بایست مبتنی بر اخلاق باشد (ولیسون، ۱۳۸۱).

زمانی نظام بانکداری اسلامی به صورت کامل تحقق می‌یابد که در آن بانک‌ها علاوه بر اینکه بتوانند نقش واسطه‌گری پولی اقتصاد را به درستی انجام دهنده عملکرد آنها از نظر شرعی نیز با هیچ اشکال و شباهی مواجه نباشد (طالبی و کیابی، ۱۳۹۱). در مورد ویژگی‌های اصلی تحقق نظام بانکداری اسلامی به صورت واقعی می‌توان به مواردی نظیر به کارگیری عقود اسلامی و حذف رباء، توزیع عادلانه تسهیلات بانکی بین بخش‌ها و قشرهای مختلف جامعه، تعیین عادلانه نرخ‌های سود، وجود شفافیت در قراردادهای بانکی و رعایت اخلاق اسلامی اشاره نمود.

۲-۲-۲. بانکداری اسلامی در ایران

بر اساس ماده (۱) قانون عملیات بانکی بدون ربا یکی از اهداف نظام بانکی استقرار نظام پولی و اعتباری بر مبنای حق و عدل (با ضوابط اسلامی) به‌منظور تنظیم گردش صحیح پول و اعتبار در جهت سلامت و رشد اقتصاد کشور و ایجاد تسهیلات لازم جهت گسترش تعاون عمومی و قرض الحسن از طریق جذب و جلب وجوده آزاد و اندوخته‌ها و پس‌اندازها و سپرده‌ها و بسیج و تجهیز آنها در جهت تأمین شرایط و امکانات کار و سرمایه‌گذاری به‌منظور اجرای بندهای "۲" و "۹" اصل ۴۳ قانون اساسی است. همچنین از وظایف نظام بانکی اعطای وام و اعتبار بدون ربا (بهره) طبق قانون و مقررات است. علاوه بر این، بانک‌ها به هیچ عنوان حق ندارند در تولید اشیای تجملی و مصرفی غیرضروری سرمایه‌گذاری نمایند.

مطابق ماده (۱۰) این قانون بانک‌ها می‌توانند به‌منظور ایجاد تسهیلات لازم در گسترش امر مسکن با هماهنگی وزارت مسکن [راه] و شهرسازی واحدهای مسکونی ارزان قیمت به‌منظور فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک احداث نمایند.

بر اساس ماده (۱۴) قانون مذکور بانک‌ها موظفند جهت تحقق اهداف بندهای "۲" و "۹" اصل ۴۳ قانون اساسی بخشی از منابع خود را از طریق قرض الحسن به متقاضیان اختصاص دهند. همچنین مطابق ماده (۲۱) قانون مذکور نیز بانک مرکزی با هر یک از بانک‌ها و نیز بانک‌ها با یکدیگر مجاز به انجام عملیات بانکی روی نمی‌باشند.

علاوه بر موارد فوق شاید بتوان یکی از مهم‌ترین موضوعات مرتبط با بانکداری اخلاقی که در بانکداری اسلامی بسیار به آن تأکید شده را عقد قرض الحسن دانست.

• عقد قرض الحسن

در ماده (۱۵) آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ریا قرض الحسن به این شرح تعریف شده است که "قرض الحسن عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین (قرض دهنده) مقدار معینی از مال خود را به طرف دیگر (قرض گیرنده) تملیک می‌کند که قرض گیرنده مثل و یا در صورت امکان قیمت آن را به قرض دهنده رد نماید."

در قرض الحسن صرفاً روح تعاون و همکاری و رفع حوایج مالی جامعه حکومت دارد و بانک صرفاً هزینه‌های انجام شده برای پرداخت قرض الحسن را دریافت می‌دارد. هزینه‌های مزبور که کارمزد نامیده می‌شود از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و از قرض گیرنده دریافت خواهد شد (قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲). موارد اعطای قرض الحسن عبارتند از:

- تأمین وسایل و ابزار و امکانات لازم به منظور ایجاد کار در شکل تعاونی برای کسانی که فقد این امکانات هستند.
- کمک به افزایش تولید با تأکید بر تولیدات کشاورزی، دامی و صنعتی
- رفع احتیاجات ضروری

رفع احتیاجات اشخاص حقیقی در موارد زیر امکان‌پذیر است (بند "ج" ماده (۲)، دستورالعمل اجرایی قرض الحسن اعطایی بانک‌ها):

- هزینه‌های ازدواج
- تهیه جهیزیه
- درمان بیماری
- تعمیرات مسکن
- کمک هزینه تحصیلی
- کمک برای ایجاد مسکن در روستاهای

در تمام موارد فوق می‌بایست نسبت به مصرف تسهیلات قرض الحسن در موضوع مربوطه توسط مقاضی اطمینان حاصل شود.

علاوه بر اینکه عقد قرض الحسن یکی از عقود بسیار مهم در بانکداری اسلامی بوده و در حال حاضر نیز در ایران بسیار رواج دارد اقدامات بسیار خوبی در سال‌های گذشته به منظور ایجاد بانک‌های قرض الحسن صورت پذیرفته و پس از تدوین و تصویب مقررات و دستورالعمل‌های نحوه ایجاد و

فعالیت این بانک‌ها در حال حاضر چند بانک قرض الحسنه مشغول به فعالیت هستند. گرچه صندوق‌های قرض الحسنه از دهه‌های پیش در سراسر کشور وجود داشته و به طور گسترده‌ای به مشتریان خود ارائه خدمت می‌نمایند.

۳-۲. تأمین مالی خرد (مایکروفاینانس)^۱

مایکروفاینانس یا تأمین مالی خرد از شیوه‌های نوین تأمین مالی به شمار می‌رود که به‌ویژه در دو دهه اخیر به منظور توانمندسازی قشرهای ضعیف جوامع مورد استفاده قرار گرفته است (چابکرو، مختاری و عبدالشاهی، ۱۳۸۵). تأمین مالی خرد سیستمی است در کشورهای فقیر که از طریق اعطای وام‌هایی با مبالغ پایین به افراد بی‌بضاعت کمک می‌نماید تا حرفة کوچک را آغاز نمایند (کلرک، ۲۰۰۹). بر اساس تعریف بانک جهانی مایکروفاینانس به عنوان رویکردی برای مقابله با فقر و نابرابری^۲ شناخته می‌شود (عبدالرحمان، ۲۰۰۷).

بانک جهانی این اهداف را برای اعتبارات خرد عنوان می‌کند که عبارتند از کاهش فقر، توانمندسازی گروه‌های محروم به‌ویژه زنان، ایجاد اشتغال، کمک به رشد واحدهای تولیدی موجود و توسعه آنها، تشویق در جهت ایجاد واحدهای جدید، ایجاد فرصت‌های اشتغال از طریق خوداستغالی، افزایش کارایی و درآمد گروه‌های آسیب‌پذیر سازمان و جوانان و کاهش وابستگی رستاییان فقیر به محصولاتی که بهشدت تحت تأثیر شرایط جغرافیایی به‌ویژه خشکسالی بوده و تنوع بخشیدن به فعالیت آنها (بختیاری، ۱۳۸۵).

به طور کلی می‌توان گفت مؤسسات مایکروفاینانس به مؤسساتی اطلاق می‌شوند که به نیازمندان و بنگاه‌های کوچک یاری می‌رسانند تا به خدمات مالی دست یابند (هارדי، ۲۰۰۲).

اما صنعت اعتبارات خرد در خاورمیانه نسبت به سایر مناطق جهان صنعت جوانی محسوب می‌شود و سرآغاز بیشتر برنامه‌های اعتباری خرد به اواسط دهه ۱۹۹۰ باز می‌گردد (آذرنوش، ۱۳۸۵). در ایران همزمان با تأسیس بانک‌های تخصصی مانند کشاورزی، صنعت و معدن و ... فعالیت‌های اعتباری خرد نیز شکل گرفته است (از کیا و ایمانی، ۱۳۸۵).

1. Microfinance Banks
2. Inequality

۱-۳-۲. نمونه بانک‌های مایکروفاینانس

- گرامین بانک^۱ مایکروفاینانس پیشرفت بسیاری در بنگلادش داشته است. پروفسور محمد یونس در سال ۱۹۷۶ نخستین گام را برای تشکیل بانک گرامین (در زبان بنگلادشی به معنای روستا) برداشت. وی تلاش نمود سیستمی را راهاندازی نماید تا به وسیله آن بتوان خدمات بانکی ویژه‌ای را به روستاییان بی‌بضاعت ارائه نمود (پاکروان، ۱۳۹۱).

بانک گرامین سازمانی با سرمایه خرد و یک بانک توسعه اجتماعی است که به منظور اعطای وام‌های خرد تحت عنوان مایکروکرedit^۲ یا گرین کرedit^۳ بدون ضمانت به افراد جامعه راهاندازی شده است. گرامین بر این باور است که بنيادهای خیریه پاسخ مناسبی به معضل فقر نیستند؛ چراکه با افزایش وابستگی و سرکوب قوه ابتکار فقر آنان را در چرخه معیوب فقر گرفتار می‌کنند و به این ترتیب فقر در جامعه تداوم می‌یابد (پاکروان، ۱۳۹۱).

متدولوژی بانک گرامین در نقطه مقابل بانکداری متعارف قرار دارد. در بانکداری متعارف مقاضیان وام بدون وثیقه قادر به دریافت تسهیلات نیستند، اما گرامین بانک بدون اخذ ضمانت به مقاضیان وام اعطای می‌نماید. از سوی دیگر، بانک‌های متعارف اغلب متعلق به ثروتمدان و معمولاً مردها هستند و هدف نهایی آنها به حداکثر رساندن سود است، در حالی که بانک گرامین متعلق به زنان بی‌بضاعت است.

بازپرداخت وام‌های گرامین بسیار ساده است، چراکه مبلغ وام می‌باشد به صورت اقساط کوچک هفتگی پرداخت گردد. در این بانک اقدامات تنبیه‌ی برای کسانی که توانایی بازپرداخت بدھی خود را ندارند در نظر گرفته نمی‌شود، بلکه این امکان وجود دارد که مدت بازپرداخت وام خود را افزایش دهند. این مسئله ریسک را کاهش داده و احتمال عدم بازپرداخت وام را به شدت کاهش داده است. سود بانکی در بانکداری گرامین به صورت ساده محاسبه می‌شود.

- بانک نبرد (NABARD): در هندستان تعدادی از بانک‌های تجاری با حمایت مؤسسه ملی نبرد (بانک ملی توسعه کشاورزی و روستایی)^۴ میان مردم فقیر و سیستم مالی رسمی ارتباطی پایدار برقرار نموده‌اند و این ارتباط به وسیله یک ابزار اجتماعی به نام گروه‌های همیار^۵ در حال پیشرفت است. تعداد زیادی از نهادهای رسمی و غیررسمی در این فرایند منحصر به فرد اجتماعی- اقتصادی با بانک نبرد همگام گشته‌اند.

1. Grameen Bank

2. Microcredit

3. Green Credit

4. National Bank for Agriculture and Rural Development

5. Self Help Group

مطالعات انجام شده توسط بانک نبرد در اواسط دهه ۱۹۸۰ بیانگر این حقیقت بود که مهم‌ترین و ضروری‌ترین نیازهای خانواده‌های فقیر به ترتیب اولیت عبارت بودند از موقعیت‌هایی برای جمع‌آوری گاه به گاه مازاد درآمد آنها در قالب پس‌انداز، دسترسی به وام برای رفع نیازهای ضروری و دسترسی به خدمات و محصولات مالی مانند وام برای بنگاه‌های اقتصادی خرد.

گروه همیار گروهی است متشکل از ۲۰ نفر که دارای مشکلات و مسائل مشابهی هستند و به پس‌انداز نمودن کوچک و منظم داوطلبانه تشویق می‌شوند. این پس‌اندازها صرف اعطای وام‌های کم‌بهره به اعضا می‌شود. در گروه‌های همیار روح تعاون، اتحاد و همدردی وجود دارد، در صورتی که یکی از اعضا به دلیل داشتن مشکل مالی نتواند اقساط وام خود را پردازد اعضای گروه پرداخت اقساط وام را بر عهده می‌گیرند. سیستم گروه همیار مشابه یک سیستم غیررسمی بیمه عمل می‌کند و ریسک‌ها و نیز شکاف‌های درآمدی را به نحوی بسیار مؤثر مدیریت می‌نماید.

۳. مطالعات انجام شده

کربنی (۲۰۱۱) در مقاله‌ای تحت عنوان "بانکداری در مسیر اخلاق" هدف خود را از ارائه این مقاله بیان تجربیات بانکداری اخلاقی در اروپا عنوان نموده است. وی معتقد است که مؤسسات مالی نباید مانند شرکت‌های عادی^۱ عمل نمایند، بلکه مسئولیت ویژه‌ای در قبال جامعه دارند، زیرا رعایت اصول اخلاقی در معاملات مالی بسیار حائز اهمیت است. در ادامه مقاله، بانکداری اخلاقی با اهداف اجتماعی و زیست‌محیطی مورد مطالعه قرار است. در انتها محقق بیان می‌کند در صورتی که سرمایه‌گذاری اخلاقی در اروپا به صورت یک فرهنگ درآید شاهد نسل جدیدی از بانک‌ها خواهیم بود.

هوپنر و ویلسون (۲۰۱۰) در پژوهشی تحت عنوان "مباحث اجتماعی، زیست‌محیطی، اخلاقی و اعتماد در بانکداری" نقش سود را در بانکداری اجتماعی، زیست‌محیطی و اخلاقی بیان می‌کنند و به ذکر این مطلب می‌پردازند که در دهه‌های اخیر سود بانکی از افزایش بسیار زیادی برخوردار بوده است. آنها معتقدند که اعتماد در خدمات مالی بسیار حائز اهمیت است و سرمایه‌گذاری معتبر موجب پیشرفت اقتصادی و اجتماعی خواهد شد. در سال‌های اخیر مؤسسات مالی که به اصل اعتماد اعتقاد دارند رو به افزایش است. آنها اهمیت مباحث اخلاقی، اجتماعی و زیست‌محیطی را در مدیریت ریسک بانک و جلب اعتماد مشتریان بسیار مهم ارزیابی نموده‌اند.

کلرک (۲۰۰۹) در مقاله‌ای با عنوان "بانکداری اخلاقی" به تشریح فعالیت بانک‌های اخلاقی، مؤسسه‌ای قرض‌الحسنه^۱ و بانک‌های مایکروفاینانس می‌پردازد. هدف وی از ارائه این مقاله معرفی بانکداری اخلاقی، اجتماعی و دوستدار محیط است. وی بیان می‌کند که این نوع بانک‌ها با وجود تفاوت‌های فرهنگی، تنوع خدمات و سطح پیشرفت در اهداف و مأموریت اصلی خود اصول اخلاقی و زیستمحیطی را مدنظر قرار می‌دهند، همچنین هدف این بانک‌ها در نهایت پیشرفت بشر است، در حالی که تنها تعداد کمی از این بانک‌ها شکست خورده‌اند و بیشتر آنها راه خود را برای پیشرفت پیدا کرده و به کار خود ادامه داده‌اند.

تلمسانی و متئوس (۲۰۰۲) در مقاله مشترکی با عنوان "بانکداری اخلاقی با دیدگاه اسلامی" به بررسی چارچوب بانکداری اسلامی در جهان پرداخته‌اند. آنها نقش اسلام در بخش‌های مالی را بررسی نموده و پس از ارائه مفهوم ریا به بررسی اصول بانکداری اسلامی و ابزارهای بانکداری بدون بهره^۲ پرداخته‌اند. آنها ممنوعیت ریا در دین اسلام و اینکه ریسک می‌باشد به طور مساوی بین بانک و مشتری تقسیم شود را بیان نموده‌اند، همچنین عنوان نمودند که بانکداری اسلامی می‌تواند در یک محیط بیش از حد رقبه‌ی^۳ نیز اجرا شود. عیوضلو و قلیچ (۱۳۹۲) در طرحی با عنوان "کدهای اخلاقی در نظام بانکی کشور" تعین خط‌مشی اخلاقی، تدوین کدهای اخلاقی و تدابیر ساختاری را به عنوان محورهای برقراری نظام بانکداری اخلاقی عنوان نموده‌اند. کدهای اخلاقی تعریف شده در این پژوهش در ۳ دسته درون‌بانکی، بین‌بانکی و فریبانکی طبقه‌بندی شده‌اند. تدابیر ساختاری نیز در ۴ بخش اطلاع‌رسانی و آموزش، نظارت و بازرسی، ارزیابی و رتبه‌بندی و اصلاح و بهبود عملکردها معرفی شده‌اند.

طالبی و کیایی (۱۳۹۱) در مقاله مشترکی تحت عنوان "بانکداری اخلاقی: بررسی نقاط مشترک و تمایز آن با بانکداری اسلامی" پس از تشریح بانکداری اخلاقی در اقتصاد متعارف و نیز اخلاق در بانکداری اسلامی به بیان این مطلب می‌پردازند که هرچند بانکداری اخلاقی شbahات‌های بسیاری با بانکداری اسلامی دارد، اما به دلیل تفاوت‌های موجود در تعریف اخلاق در بانکداری اخلاقی و تعریف اخلاق در آموزه‌های اسلام وجوده تمایزی نیز میان این دو بانکداری وجود دارد و مفهوم بانکداری اسلامی را گستردتر از بانکداری اخلاقی توصیف نموده‌اند.

پاکروان (۱۳۹۱) در مقاله‌ای تحت عنوان "گرامین چگونه گرامین شد؟" به معرفی گرامین بانک بنگلادش و ویژگی‌های این بانک می‌پردازد. وی عنوان می‌کند که این بانک سازمانی با سرمایه خرد است که هدف از تأسیس آن اعطای وام‌های خرد و بدون ضمانت به افراد بی‌بضاعت است. از اهداف

1. Credit Unions
2. Interest Free
3. Hyper-Competitive

اصلی این بانک اعطای تسهیلات بانکی به زنان و مردان بی‌بضاعت و ایجاد فرصت‌های خوداستغالی برای روستاییان است، همچنین بانک گرامین توجه بسیاری به آموزش کودکان (معمولًاً با اعطای وام‌های تحصیلی و دانش‌آموزی)، مسکن، بهداشت، دسترسی به آب آشامیدنی سالم و توانایی آنها در مواجهه با بلايا و شرایط اضطراری دارد.

۴. تفسیر نتایج

همانگونه که در تعریف بانکداری اخلاقی نیز ذکر شد بهدلیل تفاوت دیدگاه‌ها و نیز تفاوت‌های فرهنگی و اجتماعی جوامع مختلف ارائه تعریف دقیق و واحد از بانکداری اخلاقی دشوار است، از این رو محققان بررسی گسترده‌ای بر مطالعات صورت پذیرفته در داخل و خارج از کشور انجام دادند. منبع از مطالعات وسیع انجام شده تعداد کل ۲۵ بانکی که در اغلب این مطالعات به عنوان بانک اخلاقی مورد تحلیل قرار گرفته بودند بررسی شدند (از ۲۵ بانک مورد بررسی، ۱۷ بانک در قاره اروپا، ۴ بانک در قاره آمریکا، ۳ بانک در قاره آسیا و یک بانک در قاره آفریقا واقع شده‌اند)، سپس تمام جهت‌گیری‌ها و شاخص‌های مورد توجه در بانکداری اخلاقی که در این مطالعات عنوان شده بود استخراج و در مرحله بعد جهت‌گیری‌هایی که همپوشانی داشتند حذف گردیده، در نهایت شاخص‌های کلی مورد توجه در این بانک‌ها بر حسب فراوانی استخراج گردید. ترتیب فراوانی این شاخص‌ها در ۲۵ بانک مورد بررسی به شرح زیر است:

مسئولیت اجتماعی (در ۱۷ بانک)، سلامت، بهداشت، حفاظت از محیط زیست (در ۱۶ بانک)، رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران (در ۸ بانک)، مشتری‌مداری (در ۷ بانک)، تأمین مالی خرد (در ۶ بانک) و رفع نیازهای ضروری نیازمندان (در ۵ بانک).

شایان ذکر است این شاخص‌ها حسب مورد در اساسنامه^۱، مأموریت^۲، چشم‌انداز^۳ یا سیاست‌گذاری‌های تسهیلات‌دهی و سرمایه‌گذاری بانک‌های مورد مطالعه مدنظر قرار گرفته‌اند. چنانچه محققان می‌خواستند الگویی برای بانکداری اخلاقی ارائه دهند می‌بایست حسب مطالعات صورت پذیرفته شاخص‌ها را بر حسب فراوانی مذکور پیشنهاد می‌دادند؛ اما با عنایت به نوع فعالیت نظام بانکداری در ایران که بر مبنای بانکداری اسلامی است و نظر به اهمیت فراوان بانکداری اخلاقی در بانکداری اسلامی محققان نسبت به طراحی پرسشنامه‌ای برای سنجش نوع نگاه مدیران نظام بانکی به بانکداری اخلاقی در ایران اقدام نمودند.

-
1. Statute
 2. Mission
 3. Vision

با توجه به ماهیت موضوع مورد بررسی تحلیل انجام شده از نوع کاربردی بوده و به لحاظ روش نیز توصیفی-تحلیلی می‌باشد. جامعه آماری پژوهش افراد مطلع و آگاه به مباحث مرتبط با بانکداری در ایران هستند و نمونه آماری شامل ۲۳۱ نفر از مدیران عامل، اعضای هیأت مدیره، مدیران امور و سایر مدیران ارشد بانک‌های دولتی، خصوصی شده و خصوصی می‌باشد. در این پژوهش از روش نمونه‌گیری تصادفی برای انتخاب نمونه آماری استفاده شده است.

هدف اصلی از انجام این مقاله اولویت‌بندی شاخص‌های اساسی تعریف شده مربوط به بانک‌های اخلاقی در دنیا و مقایسه آن با دیدگاه مدیران بانکی در ایران و ارائه الگویی برای بانک‌های اخلاقی است. هدف دیگر مقاله بررسی اختلاف دیدگاه مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی در نظام بانکی ایران در رتبه‌بندی شاخص‌هاست. ابزار سنجش اطلاعات در این تحقیق پرسشنامه‌ای است که توسط محققان طراحی شده است. با توجه به اینکه این پژوهش برای نخستین بار به این صورت انجام شده برای تدوین و طراحی پرسش‌ها پس از استخراج شاخص‌ها و محورهای گوناگون به شیوه فوق و دسته‌بندی آنها و طراحی پرسش‌های متعدد در زمینه‌های مورد بررسی ^{۳۰} پرسش انتخاب شده و از مقیاس لیکرت^۱ با ۵ درجه‌بندی شامل بسیار بالاهمیت، باهمیت، متوسط، کم‌اهمیت و بی‌اهمیت برآورد الگو استفاده شده است.

در پرسشنامه طراحی شده ۶ پرسش مربوط به شاخص مشتری‌مداری، ۶ پرسش مربوط به شاخص مسئولیت اجتماعی، ۵ پرسش مربوط به شاخص رفع نیازهای ضروری نیازمندان، ۵ پرسش مربوط به شاخص سلامت، بهداشت، حفاظت از محیط‌زیست، ۴ پرسش مربوط به شاخص تأمین مالی خرد و ۴ پرسش نیز مربوط به شاخص رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران می‌باشد. از ۲۷۰ پرسشنامه توزیع شده در مجموع ۲۳۱ پرسشنامه توسط مدیران ارشد و میانی ۱۹ بانک دولتی و خصوصی تکمیل شده و در مقاله حاضر مورد استفاده قرار گرفته است.

۴-۱. آمار توصیفی

از لحاظ درصد فراوانی ۵۰/۲ درصد از پاسخگویان را مدیران بانک‌های دولتی و ۴۹/۸ درصد را مدیران بانک‌های خصوصی تشکیل داده‌اند.

جدول (۱) میانگین ۶ شاخص مورد مطالعه را نشان می‌دهد. همانطور که مشاهده می‌شود در بانک‌های دولتی و خصوصی ۲ شاخص رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌مداری به ترتیب در رتبه‌های اول و دوم اهمیت قرار دارند، همچنین در بانک‌های دولتی شاخص مسئولیت اجتماعی در رتبه آخر و در بانک‌های خصوصی شاخص تأمین مالی خرد در رده آخر اهمیت قرار دارند.

1. Likert Scale

جدول ۱. میانگین شاخص‌های مورد مطالعه

شاخص	میانگین در بانک‌های دولتی	میانگین در بانک‌های خصوصی	میانگین کلی	میانگین در بانک‌های نیازمندان
رفع نیازهای ضروری نیازمندان	۳/۹۲	۳/۸۳	۳/۸۸	
تأمین مالی خرد	۳/۹۳	۳/۷۱	۳/۸۲	
سلامت، بهداشت، حفاظت از محیط زیست	۴/۰۰	۳/۷۹	۳/۸۹	
مشتری‌مداری	۴/۶۹	۴/۷۱	۴/۷۰	
مسئلیت اجتماعی	۳/۷۹	۳/۸۰	۳/۸۰	
رعایت اخلاقی در برخورد با کارکنان و سهامداران	۴/۷۳	۴/۷۴	۴/۷۳	

مأخذ: نتایج تحقیق.

۴-۲. آمار تحلیلی

۴-۲-۱. بررسی پایایی پرسشنامه

پیش از انجام آزمون‌ها می‌بایست پایایی پرسشنامه مورد بررسی قرار گیرد. به منظور محاسبه ضریب پایایی از آزمون آلفای کرونباخ استفاده شده است. این مقدار برای متغیرها ۰/۹ است. بدست آمده است که نشان می‌دهد پرسشنامه از قابلیت اعتماد خوبی برخوردار است.

۴-۲-۲. برآورد مدل تحلیل واریانس^۱

با استفاده از مدل تحلیل واریانس معناداری اختلاف بین میانگین‌های ۶ شاخص در بانک‌های مورد بررسی مقایسه می‌شود، اما پیش‌فرض اصلی این آزمون بررسی فرض یکنواختی کوواریانس‌هاست، از این رو در جدول (۲) ابتدا فرض یکنواختی کوواریانس‌ها آزمون شده است.

برای آزمون این فرضیه از آزمون کرویت موخلی^۲ استفاده می‌شود. با توجه به معنادارشدن آزمون کای دو (سطح معناداری کمتر از ۰/۰۵) از آزمون محافظه‌کارانه‌تر گرین‌هاوس^۳ جهت بررسی فرض یکنواختی کوواریانس‌ها استفاده شده است که با توجه به سطح معناداری ۰/۷۲ فرض یکنواختی کوواریانس‌ها تأیید می‌شود.

-
1. Analysis of Variance
 2. Mauchly's Test of Sphericity
 3. Greenhouse-Geisser

جدول ۲. آزمون کرویت مخلی برای بررسی یکنواختی کوواریانس‌ها

آزمون کار دو sig.	آزمون کاری آزمون	کرویت مخلی
۰/۷۲	۰	مأخذ: نتایج تحقیق

از آنجا که مشکلی از لحاظ عدم یکنواختی کوواریانس‌ها وجود ندارد می‌توان مدل موردنظر را از روش تحلیل واریانس برآورد نمود. در این پژوهش قصد برآنشت که از یک سو معناداری اختلاف بین میانگین شاخص‌ها و از سوی دیگر معناداری اختلاف نظر مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی بررسی شود، از این رو می‌بایست آثار درون‌موردی^۱ (اختلاف میانگین‌ها) و اثرت بین‌موردی^۲ (اختلاف نظر مدیران) به‌طور جداگانه آزمون شوند.

در جدول (۳) معناداری اختلاف بین میانگین شاخص‌ها از طریق آزمون آثار درون‌موردی بررسی شده است. ملاحظه می‌شود که سطح معناداری آزمون کمتر از ۰/۰۵ به‌دست آمده، بنابراین اختلاف بین میانگین‌ها معنادار است.

جدول ۳. آزمون آثار درون‌موردی برای بررسی معناداری اختلاف میانگین شاخص‌ها

میانگین شاخص‌ها	اثر درون موردی	آماره F	sig.
۳۰۴/۲۸	۰/۰۰		

مأخذ: نتایج تحقیق.

در مرحله بعد وجود اختلاف معنادار در نظرات مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی (آثار بین‌موردی) آزمون شده است. با توجه به اینکه سطح معناداری آزمون بزرگتر از ۰/۰۵ به‌دست آمده اختلاف بین میانگین‌ها معنادار نیست. به عبارتی، بین نظرات مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی در رتبه‌بندی شاخص‌ها تفاوت خاصی وجود ندارد.

جدول ۴. آزمون آثار بین‌موردی برای بررسی معناداری اختلاف نظر مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی

اختلاف نظر مدیران	اثر بین موردی	آماره F	sig.
۲/۵۴	۰/۱۱		

مأخذ: نتایج تحقیق.

1. Within-Subjects Effects
2. Between-Subjects Effects

۴-۲-۳. آزمون بن فرونی^۱

نتیجه آزمون‌های درون‌موردی و بین‌موردی حاکی از آنست که تنها اختلاف بین میانگین شاخص‌ها معنادار است و اختلاف معناداری در نظرات مدیران بانک‌های دولتی و خصوصی مشاهده نمی‌شود، اما آزمون تحلیل واریانس مشخص نمی‌کند بین میانگین کدام پک از ۶ شاخص اختلاف معناداری وجود دارد، از این رو انجام مقایسه‌های دوبه‌دو بین سطوح مختلف فاکتور درون‌موردی ضروری می‌باشد. برای بررسی این مطلب از آزمون بن فرونی استفاده شده است.

در جدول (۵) شاخص‌هایی که اختلاف بین میانگین‌های آنها در آزمون‌های دوبه‌دو معنادار است معروفی شده‌اند. همانگونه که مشاهده می‌شود بین شاخص‌های رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌داری (که به ترتیب رتبه‌های اول و دوم را لحاظ درجه اهمیت کسب نموده‌اند) با ۴ شاخص دیگر اختلاف معناداری وجود دارد. به عبارتی، از دیدگاه مدیران ارشد و میانی بانک‌های مورد مطالعه این دو معیار در بانک‌های اخلاقی از اهمیت ویژه‌ای برخوردارند و اهمیت سایر معیارها نسبت به این دو کمتر می‌باشد.

جدول ۵. آزمون بن فرونی برای بررسی معناداری میانگین‌های دوبه‌دوی شاخص‌ها

روابط معنادار در آزمون بن فرونی	sig.	شاخص‌ها
رفع نیازهای ضروری نیازمندان	۰/۰۰	مشتری‌داری
تأمین مالی خرد		
سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست		
مسئولیت اجتماعی		
رفع نیازهای ضروری نیازمندان	۰/۰۰	رعایت اخلاق در برخورد با
تأمین مالی خرد		کارکنان و سهامداران
سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست		
مسئولیت اجتماعی		

مأخذ: نتایج تحقیق.

۵. ارائه الگو

همانگونه که عنوان شد از میان شاخص‌های مربوط به بانک‌های اخلاقی در دنیا که در اساسنامه، مأموریت و چشم‌انداز این بانک‌ها ذکر شده‌اند شاخص‌های مسئولیت اجتماعی و سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست از بیشترین اهمیت برخوردارند؛ در حالی که از دید مدیران بانک‌ها در ایران

1. Bonferroni

تنها دو معیار رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌داری به عنوان شاخص‌های بانک اخلاقی شناخته می‌شوند، همچنین از دید مدیران بانک‌های ایران شاخص مسئولیت اجتماعی در رتبه آخر اهمیت قرار دارد.

علیرغم اینکه موضوعات مطرح شده در پرسشنامه طراحی شده حول محور شاخص‌های مورد توجه در بانکداری اخلاقی مطابق مطالعات صورت پذیرفته توسط محققان بود، اما بررسی دیدگاه مدیران نظام بانکی نشان‌دهنده نزدیکی این دیدگاه‌ها با منشور اخلاقی بانک‌های است که البته با شاخص‌های بانکداری اخلاقی متفاوت است. در این خصوص منشور اخلاقی اغلب بانک‌های ایران مورد بررسی قرار گرفت. عمدۀ موضوعی که در منشور اخلاقی بانک‌ها مورد توجه قرار گرفته مشتری‌داری و تکریم ارباب رجوع است. این بررسی صحت نتیجه‌گیری مذکور را تأیید می‌نماید، همچنین با بررسی اساسنامه و چشم‌انداز بانک‌هایی که در دسترس بودند نیز شاخص‌های مربوط به بانک‌های اخلاقی مشاهده نشد جز آنکه در تعدادی از بانک‌ها اجرای بانکداری اسلامی سرلوحه امور قرار گرفته بود. نکته قابل ذکر آنکه حتی در ارزش‌های اساسی و سیاست‌ها و خط‌مشی‌های بانک‌های مورد بحث نیز اصول بانک‌های اخلاقی ذکر نشده بود.

در نهایت با توجه به تمام موارد فوق و مدل آماری پژوهش حاضر الگویی که توسط محققان برای بانک‌های اخلاقی پیشنهاد می‌شود توجه ویژه به شاخص‌های مسئولیت اجتماعی و سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست توسط بانک‌های است. پس از این دو شاخص نیز شاخص‌های رعایت اخلاقی در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌داری از اهمیت ویژه‌ای برخوردارند. پس از شاخص‌های مذکور ۲ شاخص تأمین مالی خرد و رفع نیازهای ضروری نیازمندان نیز می‌توانند در بانک‌های اخلاقی مورد توجه قرار گیرند. این اولویت‌ها می‌توانند در اساسنامه، چشم‌انداز، مأموریت، ارزش‌های اساسی یا خط‌مشی و سیاست‌های بانک منعکس گردد.

۶. نتیجه‌گیری

در مقاله حاضر ابتدا شاخص‌های مربوط به بانک‌های اخلاقی در دنیا که در اساسنامه، مأموریت یا چشم‌انداز این بانک‌ها قید شده بود استخراج و اولویت آنها مشخص شده است، سپس به بررسی دیدگاه مدیران بانک‌های ایران در اولویت‌بندی شاخص‌های تعریف شده برای بانک‌های اخلاقی پرداخته شده است. هدف از انجام این مطالعه علاوه بر استخراج دیدگاه مدیران بانکی در ایران به بانکداری اخلاقی بررسی این امر است که تا چه حد دیدگاه آنها به مقوله بانکداری اخلاقی به اولویت‌های مربوط به این نوع بانک‌ها نزدیک است.

به این منظور از روش تحلیل واریانس استفاده شده است. نتایج حاکی از آن است که دیدگاه مدیران ارشد و میانی بانک‌های دولتی و خصوصی به یکدیگر نزدیک بوده و از سویی از دید هر دو گروه دو شاخص رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌مداری نسبت به سایر شاخص‌ها از اهمیت بیشتری برخوردارند، به طوری که اختلاف بین میانگین این دو و سایر شاخص‌ها معنادار شده است. پس از این دو شاخص به ترتیب شاخص‌های سلامت، بهداشت، حفاظت از محیط‌زیست، رفع نیازهای ضروری نیازمندان و تأمین مالی خرد در رتبه‌های بعدی اهمیت قرار دارند. نکته قابل توجه آن است که در حالی که در بانک‌های اخلاقی در دنیا شاخص مسئولیت اجتماعی در رتبه اول اهمیت قرار دارد در ایران این شاخص در رتبه آخر اهمیت قرار گرفته است.

همانطور که در ادبیات پژوهش عنوان شد و از بررسی عملکرد و جهت‌گیری‌های بانک‌های مشهور به بانک‌های اخلاقی نیز مشخص شد بانک‌های اخلاقی در چارچوبی بسیار گسترده‌تر از بانک‌های متعارف شکل گرفته‌اند. در این نوع بانک‌ها بیشتر به مواردی نظری مسئولیت‌های اجتماعی و سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست تأکید شده است. طبیعتاً مشتری‌مداری و رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران از اصول اولیه تمام بانک‌ها (متعارف و اخلاقی) هستند.

از این رو در الگوی پیشنهادی توجه ویژه به شاخص‌های مسئولیت اجتماعی و سلامت، بهداشت و حفاظت از محیط‌زیست مورد تأکید قرار گرفته‌اند. پس از این دو شاخص نیز شاخص‌های رعایت اخلاق در برخورد با کارکنان و سهامداران و مشتری‌مداری از اهمیت ویژه‌ای برخوردارند.

نتایج به دست آمده از سایر مطالعات صورت گرفته گواه آنست که عمدتاً بانک‌های اخلاقی سودمحور نیستند، از این رو به نظر رسید که ممکن است دیدگاه مدیران بانک‌های خصوصی نسبت به این مسئله با دیدگاه مدیران بانک‌های دولتی متفاوت باشد؛ چراکه با توجه به ماهیت بانک‌های خصوصی هدف اصلی این بانک‌ها کسب سود بیشتر است. به این دلیل در مطالعه پیش‌رو تفاوت دیدگاه‌های مدیران بانک‌های خصوصی و دولتی نیز مورد آزمون قرار گرفت که نتایج نشان داد در مجموع دیدگاه مدیران بانکی در ایران به بانک‌های اخلاقی با یکدیگر تفاوت ندارد.

۲. ارائه پیشنهادات

هر چند هنوز تعریف جامع و کاملی که بیانگر چارچوب کلی بانک‌های اخلاقی باشد ارائه نشده است و در سایر کشورها نیز هریک از بانک‌های اخلاقی در حوزه خاص خود مشغول به فعالیت هستند، اما با توجه به اهمیت این بانک‌ها مبحث بانکداری اخلاقی در سال‌های اخیر در ادبیات بانکداری رواج بسیاری یافته است. در ایران نیز گام‌هایی در این راستا برداشته شده است که از مهم‌ترین آنها می‌توان به اعطای وام‌های

قرض الحسن جهت رفع نیازهای ضروری نیازمندان و آزادی زندانیان و اقدام بانک‌ها در ساخت مدارس در مناطق محروم در راستای ایفای مسئولیت‌های اجتماعی اشاره نمود.

با توجه به نتایج تحقیق حاضر و تفاوت نتایج بررسی در ایران در مقایسه با سایر کشورها لازم است تلاش بیشتری برای معرفی این بانک‌ها در ایران صورت گیرد؛ چراکه با شکل‌گیری این بانک‌ها در ایران به اهداف بانکداری اسلامی نیز نزدیکتر خواهیم شد. از سوی دیگر ضروری است منشور اخلاقی بانک‌ها با توجه به ویژگی‌ها و اهداف بانکداری اخلاقی مورد توجه و بازنگری قرار گرفته و تعهد و باور لازم برای رعایت این منشور در عملکرد بانک‌ها از جنبه‌های مختلف ایجاد گردد.

از سوی دیگر ضروری است اولویت‌های مرسوم در بانک‌های اخلاقی به ویژه در خط‌مشی‌ها و سیاست‌های اعتباردهی بانک‌ها به صورت ملموس و علنی بیان گردیده و مورد تأکید قرار گیرد.

در حوزه قوانین و مقررات نیز با اعمال نرخ‌های سود ترجیحی تسهیلات و ارائه خدمات بهتر و بیشتر به بخش‌های اقتصادی که در صیانت از محیط‌زیست فعالیت می‌نمایند و نیز اعمال نرخ‌های سود بالاتر یا اعمال ممنوعیت پرداخت تسهیلات به صنایع آلوده کننده محیط‌زیست می‌توان گام مؤثری در تحقق بانک‌های اخلاقی برداشت، همچنین از سوی دولت و شورای پول و اعتبار می‌توان نسبت به ارائه برخی مجوزها و خدمات ترجیحی به بانک‌های حامی محیط‌زیست و نیز بانک‌هایی که در ایفای مسئولیت‌های اجتماعی پیشرو هستند اقدام نمود.

منابع

آذرنوش، علیرضا (۱۳۸۵)، "استفاده کارآمدتر از اعتبارات خرد در خاورمیانه و شمال آفریقا"، مجله بانک و اقتصاد، شماره ۴۶، ص ۱۶.

از کیا، مصطفی و علی ایمانی (۱۳۸۵)، "نقش اعتبارات خرد در توانمندسازی و ایجاد اشتغال زندانیان آزادشده: تجربه بانک کشاورزی"، مجموعه مقالات سمینار اعتبارات خرد، توسعه روستایی و قصرزدایی،
بانایی، فیروزه (۱۳۸۱)، "پیوند اخلاق با صنعت بانکداری، درآمدی بر بانکداری اخلاقی"، فصلنامه تازه‌های اقتصاد، شماره ۱۳۶، صص ۱۵۷-۱۵۸.

بختیاری، صادق (۱۳۸۵)، "مفاهیم، تعاریف و سابقه اعتبارات خرد با نگاهی به عملکرد بانک کشاورزی"، مجموعه مقالات سمینار اعتبارات خرد، توسعه روستایی و قصرزدایی.
پاکروان، الهام (۱۳۹۱)، "گرامین چگونه گرامین شد؟"، فصلنامه تازه‌های اقتصاد، شماره ۱۳۵.

- توداده، مایکل (۱۳۸۹)، تجربه موفق یک اقتصاددان در فقرزدایی، ترجمه غلامعلی فرجادی، روزنامه دنیای اقتصاد، صص ۲۸-۲۹.
- چابکرو، غلامرضا، مختاری، داریوش و عباس عبدالشاهی (۱۳۸۵)، "بررسی اثر اعتبارات خرد بر ارزش افزوده بخش کشاورزی در ایران"، مجموعه مقالات سمینار اعتبارات خرد، توسعه روستایی و فقرزدایی.
- طالی، محمد و حسن کیا (۱۳۹۱)، "بانکداری اخلاقی: بررسی نقاط مشترک و تمایز آن با بانکداری اسلامی"، مجموعه مقالات ۲۳ همایش بانکداری اسلامی، صص ۱۵۵-۱۴۴.
- عیوضلو، حسین و وهاب قلیچ (۱۳۹۲)، "کدهای اخلاقی در نظام بانکی کشور"، پژوهشکده پولی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مرداد.
- قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲.
- قلیچ، وهاب (۱۳۹۰)، "بانکداری اخلاقی در جهان"، ویژه‌نامه بانکداری اسلامی، شهریور.
- کینبر، پل و گروی کالین (۱۳۸۱)، اس پی اس اس تحت وینا-وز، ترجمه اکبر فتوحی اردکانی، انتشارات شایگان.
- مجموعه مقالات سمینار اعتبارات خرد، توسعه روستایی و فقرزدایی (۱۳۸۵)، انتشارات مرکز تحقیقات بانک کشاورزی.
- ویلسون، رودنی (۱۳۸۱)، شباهت‌های بانکداری اسلامی و بانکداری اخلاقی، ترجمه محمد زمان رستمی، فصلنامه تخصصی اقتصاد اسلامی، سال ۲، شماره ۶.
- Abdul Rahman** (2007), "Islamic Microfinance: A Missing Component in Islamic Banking", PP. 38-53.
- Carboni, V.** (2011), "Banking on Ethics", PP. 1-36.
- Clerck, F.** (2009), "Ethical Banking", PP. 209-227.
- Febea** (2012), "What Really Differentiates Ethical Banks from Traditional Banks?", PP. 1-4.
- Hardy, D., Holden, P. & V. Prokopenko** (2002), "Microfinance Institutions and Public Policy", PP. 1-36.
- Hoepner, A. & J. Wilson** (2010), "Social, Environmental, Ethical and Trust (SEET) Issues in Banking: An Overview", PP. 1-38.
- Safakli, O. V.** (2005), "A Research on the Ethical Dimension of Banking Crises in the Turkish Republic of Northern Cyprus", *Electronic Journal of Business Ethics and Organization Studies*, PP. 24-30.
- San-Jose, L., Retolaza, J. L. & L. Gutierrez** (2009), *Ethical Banks: An Alternative in the Financial Crisis*, 22nd EBEN Annual Conference Athens, Greece.
- Seznec, J. F.** (1999), "ETHICS, Islamic Banking and the Global Financial Market", *The Fletcher Forum of World Affairs*, No. 23, PP. 161-170.
- Terberger, E.** (2003), "Microfinance Institutions in the Development of Financial Markets", *CEPAL Review*, No. 81, PP. 187-202.
- Tlemsani, I. & R. Matthews** (2002), "Ethical Banking: The Islamic View", PP. 1-18.
- Wehinger, G.** (2012), "Banking in a Challenging Environment: Business Models", Ethics and Approaches Towards Risks, Financial Market Trends, PP. 1-10.
- Wilson, R.** (2002), "Parallels between Islamic and Ethical Banking", *Review of Islamic Economics*, Vol. 11, PP. 51-62.

