

چکیده

مسئولیت اجتماعی، از موضوعاتی است که اخیراً مورد توجه بسیاری از سازمان‌ها قرار گرفته است. در واقع امروزه مدیران، مشتریان و سهامداران سازمان‌ها دریافته‌اند که تمام سازمان‌ها فارغ از نوع فعالیت خود در قبال تمام سهامداران، محیط زیست و جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌کنند، مسئول هستند. این پژوهش که یک مطالعه توصیفی، کاربردی و پیمایشی است، به منظور ارائه چارچوبی برای وزندهی و رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت اجتماعی در نظام بانکی کشور انجام شده است. مسئولیت اجتماعی شامل ۶ بُعد مسئولیت‌های اقتصادی، انسان‌دوستانه، اخلاقی، حقوقی، شرعی و مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری است. این پژوهش همچنین بانک‌های کشور را در ۴ دسته‌ی بانک‌های دولتی، نیمه‌دولتی، خصوصی و قرض‌الحسنه‌ای، با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی گروهی ۱ (GAHP) مورد تجزیه و تحلیل قرار داده است. لذا بانک‌های کشور از نظر میزان اهتمام به مسئولیت اجتماعی و ایفای تعهدات خود در این زمینه نیز رتبه‌بندی شده‌اند. سپس از منظر ابعاد ۶ گانه مسئولیت اجتماعی هر یک از ۴ نوع نظام بانکی رتبه‌بندی شده‌اند. نهایتاً در مرحله آخر، مصادیق مختلف مسئولیت اجتماعی را با توجه به دسته‌بندی‌های آن‌ها با یکدیگر مورد مقایسه و رتبه‌بندی قرار داده‌ایم. داده‌های جمع‌آوری شده، از طریق تکنیک تحلیل سلسله مراتبی و به کمک نرم‌افزار Expert Choice مورد بررسی و آزمون قرار گرفتند. نتایج حاصل از این پژوهش نشان می‌دهد که از میان ابعاد مسئولیت اجتماعی در ایفای مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور، مسئولیت‌های اقتصادی بالاترین رتبه را دارند و نیز بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای به‌عنوان شاخص بانکداری اسلامی، نسبت به سایر بانک‌ها در این زمینه پیش‌تاز هستند و بانک‌های دولتی در رتبه دوم قرار دارند.

کلید واژه:

مسئولیت اجتماعی، نظام بانکی، فرایند تحلیل سلسله مراتبی گروهی

رتبه‌بندی مصادیق و مؤلفه‌های
مسئولیت اجتماعی در نظام
بانکداری ایران
بر اساس روش و فرایند تحلیل
سلسله مراتبی گروهی (GAHP)

عطاءالله رفیعی آتانی (نویسنده مسئول)

عضو هیئت علمی گروه اقتصاد دانشگاه

علم و صنعت

Rafiei.at@gmail.com

مشرکان نظری

دانشجوی کارشناسی ارشد بانکداری

اسلامی دانشگاه علامه طباطبائی

mozhgannazari98@yahoo.com

مقدمه

به‌طور کلی در دنیای امروز، تمام سازمان‌ها با هدف کسب انتفاع و افزایش سود برای سهامداران خود به فعالیت می‌پردازند. با گذشت زمان و تغییرات محیطی، رفته‌رفته این رویکرد با تغییراتی مواجه شده است. در واقع امروزه این رویکرد به هیچ‌وجه برای تضمین بقا کافی نیست. در دنیای مدرن، سازمان‌ها با هر اندازه و در هر بازاری، باید برای بقای خود رضایت جامعه را کسب و حفظ کنند و این رضایت فقط در صورتی حاصل می‌شود که جوامع نسبت به این موضوع باور داشته باشند که عملیات سازمان‌ها تأثیر سودمندی بر انسان و محیط زیست باقی می‌گذرد.

مسئولیت اجتماعی سازمان‌ها عامل اساسی بقای هر سازمانی است. از آنجا که همه سازمان‌ها ارتباطی با جامعه دارند، مسئولیت اجتماعی سازمان (CSR)، صرف‌نظر از اندازه یا بخش سازمان، در نوع خود به موضوع اجتناب‌ناپذیری



تبدیل شده است (امامی، ۱۳۸۵). در محیط رقابتی بازار کنونی خدمات، به نظر می‌رسد CSR اهمیت استراتژیکی ویژه‌ای برای بسیاری از شرکت‌ها دارد (پولسانگ و منداچیتارا، ۲۰۰۹). از جمله نتایج ایفا و ارتقای مسئولیت اجتماعی توسط بانک‌ها می‌توان به: ادامه‌ی موجودی بانک و ارتقاء جایگاه و برند تجاری آن در اذهان عمومی، سودآوری، پایداری و رشد اشاره کرد (بنیاد توانمند سازی منابع انسانی ایران، ۱۳۸۹).

۱- پیشینه پژوهش

بیش از چند دهه است که اهمیت و توجه به موضوع مسئولیت اجتماعی روند رو به رشدی داشته، به طوری که این مفهوم، موضوعی برای بحث‌های چالش‌برانگیز، تفسیر، نظریه‌پردازی و تحقیقات شده است. در واقع این ایده که شرکت‌های تجاری، خارج از کسب سود برای سهامداران خود، مسئولیت‌های چندی را در مقابل اجتماع دارند، توسعه و نمو یافته است (کارول و شبانا، ۲۰۱۰). در همین ارتباط مقالات بسیاری مبنی بر مفید فایده بودن ورود بانک‌ها به مقوله‌ی مسئولیت اجتماعی سازمانی به چاپ رسیده است (پترسون و هرمنز، ۲۰۰۴). همچنین امروزه، همگان معتقدند که کسب‌وکارها، علاوه بر دنبال کردن سود، باید در قبال کارکنانشان، جامعه و سایر سهامداران پاسخگو باشند، حتی اگر لازم باشد برای بهتر بودن، شرکت‌ها بخشی از سود خود را قربانی کنند (کارول و شبانا، ۲۰۱۰). برگزاری نخستین کنفرانس مسئولیت‌پذیری اجتماعی سازمان‌ها توسط شماری از تشکلهای صنعتی، نقطه‌ی آغازی در زمینه طرح مفهوم و ادبیات این مقوله در ایران به شمار می‌آید. مرکز ترویج مسئولیت‌پذیری اجتماعی در شرکت‌های ایرانی نیز در سال ۱۳۸۶ برای تقویت مسئولیت‌پذیری اجتماعی تأسیس شد. همچنین پژوهش میدانی صورت گرفته در مورد بانک‌های فعال تحت قانون عملیات بانکی بدون ربا نشان می‌دهد، بدنه اجرایی نظام بانکی کشور معتقدند عملکرد مدیران بانکی، نگرش و رفتار کارکنان نظام بانکی کشور و تعامل بانک‌های کشور با کارکنان خود مبتنی بر اصول اخلاقی بوده و بانک‌ها دارای آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هایی مربوط به استقرار نظام اخلاق کسب‌وکار هستند. همچنین آن‌ها بر این باورند که بانک‌ها به مسئولیت‌های اجتماعی خود در برابر جریان‌های پولی نیز متعهد هستند. لیکن بدنه اجرایی نظام بانکی کشور، موافقت چندانی در خصوص حاکمیت نظام کامل اخلاقی بر نظام بانکداری بدون ربا ندارند (تقی‌نجاج؛ نجف‌پورکردی؛ جمال بحری ثالث، ۱۳۹۱).

رایبیز و کالتر (۲۰۰۷) معتقدند که دو رویکرد عمده در مورد مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها وجود دارد: رویکرد کلاسیک و رویکرد اجتماعی اقتصادی. در رویکرد کلاسیک، تنها مسئولیت اجتماعی مدیریت سازمان‌ها عبارت‌اند از حداکثر سازی سود یعنی استفاده از منابع و به‌کارگیری آن در فعالیت‌هایی که جهت افزایش سود و ثروت سهامداران طراحی شده‌اند. در رویکرد دوم، مسئولیت سازمان‌ها چیزی فراتر از حداکثر سازی سود در نظر گرفته می‌شود و شامل حفاظت از رفاه جامعه و بهبود آن است. در این رویکرد اعتقاد بر این است که تنها مسئولیت سازمان‌ها در قبال سهامداران نیست و آن‌ها مسئولیت‌هایی در قبال جامعه نیز دارند (سپاسی، راهداری، ۱۳۹۲، ص ۴).

مسئولیت‌پذیری اجتماعی در سیستم بانکی کشور نیجریه نیز از اهمیت بالایی برخوردار است. آچوا (۲۰۰۸) در مطالعات خود به این نتیجه رسید که فساد شخصی، نبود پیگیری‌های لازم، محیط کلان اقتصادی بیمار و انحرافات اجتماعی، جزو موانع اجرای مسئولیت‌پذیری اجتماعی در سیستم بانکی این کشور است. وی برای بهبود وضعیت اقتصادی، اجتماعی و محیطی این کشور، اجرای سیاست‌های مدیریتی، نظارت بر اجرای قوانین مالیاتی وضع شده، ایجاد فضای رقابتی از طریق خصوصی‌سازی بانک‌ها، حذف نظارت مستقیم دولت بر سیستم بانکی و توسعه تکنولوژی اطلاعات را ضروری می‌داند. او همچنین معتقد است که الزام بانک‌های نیجریه به ارائه گزارش‌های مربوط به اجرای مسئولیت‌پذیری اجتماعی در شعبات خود، زمینه نهادینه‌سازی این مفهوم را در سیستم بانکی نیجریه فراهم خواهد ساخت.

فریدمن (۱۹۷۰) در مقاله‌ای تحت عنوان «مسئولیت اجتماعی صاحبان کسب‌وکار، افزایش سود خویش است»، اعلام می‌کند در جامعه افرادی اصلاح‌طلب وجود دارند که معتقدند: کسب‌وکار «تنها» با سود سروکار ندارد، بلکه به پیشبرد هدف‌های «اجتماعی» مطلوب نیز مربوط است؛ کسب‌وکار وجدان اجتماعی دارد و مسئولیت‌هایش را در تأمین اشتغال، رفع تبعیض‌ها، جلوگیری از آلودگی و هر چیز دیگر که ممکن است ورد زبان فوج معاصر اصلاح‌طلبان قرار گیرد، جدی به حساب می‌آورد.



بانک گرامین ۷ که محمد یونس، برنده‌ی جایزه‌ی نوبل صلح (۲۰۰۶)، بنیان‌گذار آن بود، نشان می‌دهد که موضوعی مهم در دستور کار فعالیت بانک‌ها در زمینه مسئولیت اجتماعی، تشویق کارآفرینی خردمقیاس، از طریق اعطای اعتبارهای خرد و توانمندسازی اقتصادی زنان و دیگر اقلیت‌هایی است که به حاشیه رانده شده‌اند (دبلیو بی‌سی‌اس‌دی، ۲۰۰۵). مسائل مهمی در این زمینه که این سازمان‌ها به آن توجه دارند، کمک به اعتلای زیرساخت بهداشت، آموزش، ترابری و خدمت‌دهی به‌سان نمونه‌هایی مساعد به لحاظ اداری است (بنیاد توانمند سازی منابع انسانی ایران، ۱۳۸۹، ص ۲۱).

مسئولیت اجتماعی همچنین پیشینه‌ای نه‌چندان دور در ادبیات اسلامی دارد و باعث شکل‌گیری مسئولیت اجتماعی اسلامی برای کشورهای مسلمان شده است. مسئولیت اجتماعی اسلامی به مسئولیت اجتماعی با تأکید بر شریعت اسلامی اشاره دارد. در این نوع مسئولیت اجتماعی مبنای اسلامی چون عدل، انصاف، مساوات و برابری مبنای گزارشگری اجتماعی قرار می‌گیرد. حنیفا (۲۰۰۲) پیشنهاد به گزارشگری اجتماعی اسلامی ۹ می‌نماید. از نظر وی، اهمیت پاسخگویی سازمان‌ها به جامعه و در نهایت خداوند متعال نیاز به شفافیت در گزارشگری را افزایش می‌دهد. از نظر وی تصمیم‌گیرندگان مسلمان حق دارند که اثربخش‌ترین تصمیم را بر اساس گزارشگری اسلامی شرکت‌ها و بر مبنای شریعت اسلامی اتخاذ نمایند (سیاسی، راهداری، ۱۳۹۲، صفحه ۴).

با توجه به موارد مذکور و با توجه به آنکه کشور ایران به‌عنوان عضو ناظر سازمان تجارت جهانی پذیرفته شده است و در آینده نزدیک به آن خواهد پیوست (ملکی، ۱۳۹۱) و از آنجاکه این کشور یکی از کشورهای بزرگ اسلامی می‌باشد و در بانک‌های کشورهای اسلامی چندان به موضوع توجه به مسئولیت اجتماعی سازمانی پرداخته نشده است، لذا این پژوهش تلاش دارد تا به مسئولیت اجتماعی و ابعاد گوناگون آن توجه کرده و تأثیر مؤلفه‌های آن را در بانک‌های دولتی، نیمه‌دولتی، خصوصی و قرض‌الحسنه‌ای مورد مطالعه و بررسی قرار دهد. از سوی دیگر، امروزه در کشورهای درحال توسعه، چون ایران، اندیشه دینی و انگیزه‌های اعتقادی و مذهبی با توجه به اشارات آیات قرآنی و احادیث فراوان، نقش مهمی را در توجه به جنبه‌های بشردوستانه مسئولیت اجتماعی کسب‌وکارها ایفا می‌کند.

۲- چارچوب نظری

این پژوهش در چارچوب مفاهیم و تعاریف مسئولیت اجتماعی، نظام بانکی و مسئولیت اجتماعی در نظام بانکداری ایران به شرح ذیل انجام گرفته است:

۲-۱- مسئولیت اجتماعی

مفهوم مسئولیت‌پذیری اجتماعی سازمانی که از اواسط دهه ۱۹۵۰ میلادی و در پی توسعه کسب‌وکارها و نیاز جوامع مطرح شد، مسائل خارج از سازمان را کانون توجه خود قرار داده و در جستجوی راهکارهای بهینه برای فعالیت سازمان بوده است (شافعی و احمدی، ۱۳۹۲، ص ۹).

به‌طور کلی، تعاریف ارائه شده برای مسئولیت اجتماعی سازمان از نویسنده‌ای به نویسنده‌ی دیگر متفاوت می‌باشند. به عبارتی می‌توان بیان نمود که دامنه‌ی این تعاریف از مسئولیت‌های قانونی و ملاحظات اخلاقی و کمک‌های خیریه ساده را در برمی‌گیرد.

در سال ۱۹۶۰، دیویس ۱۰ مسئولیت اجتماعی را به‌عنوان آن نوع تصمیمات و اقدامات سازمان‌ها توصیف کرد که به دلایلی فراسوی منافع مستقیم اقتصادی یا فنی اتخاذ می‌شوند. از دیدگاه وی، مسئولیت اجتماعی، نوعی احساس مدیران سازمان‌های تجاری بخش خصوصی نسبت به جامعه است و نشانه‌ی آن این است که مدیران به‌گونه‌ای تصمیم‌گیری نمایند که در کنار کسب سود، سطح رفاه جامعه نیز بهبود یابد (دیویس، ۱۹۶۰). رابینسون ۱۱ بر این باور است که: «مسئولیت اجتماعی یکی از وظایف و تعهدات سازمان در جهت منتفع ساختن جامعه است. به‌نحوی که هدف اولیه سازمان یعنی حداکثر کردن سود را شکل متعالی ببخشد» (رابینسون، ۱۹۸۹، ص ۱۳۲). رابینز ۱۲ (۲۰۰۵)، نیز مسئولیت‌پذیری اجتماعی مدیریت را فراتر از سودآوری اقتصادی، بلکه متمرکز بر بهبود و حفظ رفاه اجتماعی افراد جامعه می‌داند. او استدلال می‌کند که در ایده‌ی فوق، علاوه بر رفع نیازهای اعضای داخلی سازمان، به نیازهای افراد خارج از سازمان نیز توجه می‌شود.

پس از ارتقای توجه عمومی، در تعاریف جدیدتر، مسئولیت‌پذیری اجتماعی شامل اخذ تدابیر و رفتارهای تجاری در قبال اتحادیه‌های کارگری، توجه به نیازهای مشتریان، حمایت‌های زیست‌محیطی، رعایت حقوق بشر، مراعات ضوابط رفتاری و اخلاقی در فعالیت‌های



اجتماعی و خیرخواهی سازمانی، می‌شود (کاوسی و همکاران، ۱۳۸۹، ص ۵۴). بر این اساس با یک دیدگاه رابطه‌مند می‌شود گفت که مفهوم مسئولیت‌پذیری اجتماعی بر اساس ارتباط بین شرکت و جامعه و متغیرهای موجود در این بین شکل می‌گیرد. در بیانی دیگر می‌توان گفت که مسئولیت اجتماعی، تعهد تصمیم‌گیران برای اقداماتی است که به‌طور کلی علاوه بر تأمین منافع خودشان موجبات بهبود رفاه جامعه را نیز فراهم می‌آورد.

پیروی و دنبال‌روی از بخشی از سیاست‌های اجتماعی به دو دلیل بسیار مهم صورت می‌پذیرد: اول، بخشی از این سیاست‌ها توسط قانون تکلیف و تدوین می‌شود؛ به‌طوری‌که در آن مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها تعیین شده است و مهم‌تر اینکه ختم‌شده‌های موجود در سازمان‌ها غالباً فراتر از الزامات قانونی تکلیفی است و این ناشی از ابراز نگرانی بیشتر در مقابل مسئولیت اجتماعی سازمان‌ها در مقابل جامعه است (شامل بهداشت، کار، محیط‌زیست و غیره می‌باشد) که همین امر باعث ایجاد تفاوت در ساختار دو نوع مسئولیت‌های اخلاقی و انسان‌دوستانه می‌باشد و دوم اینکه در مرحله اجرا در بسیاری از موارد شرکت‌ها برای ارائه تصویر اجتماعی مطلوب از خود (در سطح جامعه) تنها اقداماتی بسیار کم‌بیش از آنچه توسط قانون موردنیاز است و آن‌ها مکلف به اجرای آن هستند را عمل می‌نمایند.

دیدگاه اسلامی مسئولیت اجتماعی، مقوله‌های توجه به رفاه عمومی، عدم ستیزه‌جویی با رقبا، انجام صحیح و به‌موقع تعهدات، عدالت اجتماعی و رفع تبعیض‌ها و بالاخره رضایت خداوند را به‌عنوان مهم‌ترین ارزش‌هایی که در ایجاد و ارتقای سرمایه اجتماعی نقش‌آفرین هستند، معرفی می‌کند (نیکو مرام و ساروی، ۱۳۸۹).

با توجه به فراوانی نظرها و تفاسیر از مفهوم مسئولیت‌پذیری اجتماعی سازمانی، دیدگاه‌های متعددی در خصوص ابعاد آن مطرح است. در سال ۱۹۹۱ کارول هرم مسئولیت‌های راهبردی شرکت‌ها و سازمان‌ها را در قالب موارد ذیل بیان نمود:

۱. مسئولیت اقتصادی: آنچه سازمان باید برای حداکثر سازی سود انجام دهد؛
۲. مسئولیت حقوقی: آنچه سازمان مجبور و ملزم است که انجام دهد؛
۳. مسئولیت اخلاقی: آنچه سازمان بهتر است انجام دهد؛
۴. مسئولیت فداکارانه و انسان‌دوستانه: آنچه سازمان مایل است انجام دهد (کارول، ۱۹۹۱، ص ۱۲).

این مقاله ابعاد مسئولیت اجتماعی در نظام بانکی کشور را بر اساس ابعاد ۴ گانه مسئولیت اجتماعی کارول و مسئولیت‌های شرعی در بانکداری اسلامی و نیز مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری که در واقع بعد جدایی‌ناپذیر مسئولیت اجتماعی بانک‌ها نسبت به مشتریان و جامعه است، بناشده است. لازم به ذکر است که حدود و مرز تفکیک مسئولیت‌های حقوقی (قانونی) و شرعی از یکدیگر نیز بر اساس قوانینی است که مصادیق این مسئولیت‌ها را از هم جدا می‌کند (کارول، ۱۹۹۱). به‌گونه‌ای که مسئولیت‌های حقوقی، مسئولیت‌هایی هستند که بانک‌ها بر اساس قانون موظف به رعایت آن‌ها هستند و لذا به آن‌ها مسئولیت‌های قانونی نیز اطلاق می‌گردد. در صورتی‌که مسئولیت‌های شرعی، مسئولیت‌های را شامل می‌شود که در قوانین بانکداری اسلامی وجود دارند؛ مسئولیت‌هایی که سیستم بانکی و در نهایت جامعه را در پیشبرد اهدافی چون عدالت، انصاف، مساوات و برابری رهنمون می‌کنند.

۲.۲. نظام بانکی

بانک از مهم‌ترین سازمان‌ها و مؤسسات در اقتصاد جوامع بشری امروز است. پیش‌تر بانک را چنین تعریف کرده بودند: «موسسه‌ای است انتفاعی که به منظور کسب سود، اقدام به جمع‌آوری سپرده‌ها، دادن وام، اعتبار و خدمات بانکی می‌نماید.» (مجتهد و حسن‌زاده، ۱۳۸۰) و یا چون در گذشته، بانک‌های اولیه بیشتر به منظور وام دادن به عموم (مانند بانک ونیز) ایجاد شده بودند (خلعتیری، ۱۳۷۱)، بانک‌ها را چنین تعریف کرده‌اند: «بانک‌ها در حقیقت بازرگانانی هستند که عمل اصلی آنان وام گرفتن و وام دادن پول است» (خسروی، ۱۳۲۵). اما بررسی و خرده‌بینی این تعاریف، نشان می‌دهند که گویی این تعاریف چندان تام و تمام نیستند. همه بانک‌ها به منظور کسب سود فعالیت نمی‌کنند و یا حداقل فعالیت بانک‌ها در کسب اوراق قرضه، برای افزایش و کاهش حجم پول در گردش به منظور کسب سود



نیست. همچنین، امروز کمتر بانکی است که تنها وام می‌گیرد و وام می‌دهد. بانک‌ها به فعالیت‌های فراوانی دست می‌زنند که یکی از آن‌ها، وام گرفتن و وام دادن پول است. شاید بهتر آن باشد که بانک را چنین تعریف کنیم: «بانک‌ها موسسات مالی-پولی هستند که در چارچوب قوانین پولی و بانکی کشور و با توجه و مراعات آیین‌نامه‌هایی که بانک مرکزی برای عملیات آنان تنظیم کرده، اجازه فعالیت در اقتصاد دارند.» (زاهد غروی، ۱۳۸۲).

۱.۲.۲. بانک‌های دولتی

موضوع مالکیت دولت بر بنگاه‌های اقتصادی و تأثیرات آن بر عملکرد این نهادها سال‌هاست که از موضوعات جذاب و مورد بحث اقتصاد دانان بوده است. در این مباحث، مالکیت دولت بر بانک‌های تجاری، با توجه به نقش آنان در سیستم‌های اقتصادی، تخصیص سرمایه و کنترل و نظارت بر اعتبارات اعطائی به بخش‌های مختلف از جایگاه ویژه‌ای برخوردار بوده و همواره مورد توجه کارشناسان مسائل پولی و بانکی است. علاوه بر نقش کلیدی بانک‌ها در اقتصاد جامعه، دلایل زیر نیز از سوی طرفداران وجود بانک‌های دولتی ابراز می‌شود که موجب شده تا دولت‌ها تمایل کمتری به از دست دادن کنترل خود بر بانک‌های تجاری داشته و حتی المقدور سعی در تملک این بانک‌ها داشته باشند.

✓ مالکیت دولت‌ها بر بانک‌ها در زمان بحران‌های مالی و برخورد با چالش‌هایی همچون انحصارات طبیعی می‌تواند مفید واقع شود.

✓ مالکیت دولت بر بانک‌ها موجب می‌شود تا بانک‌ها صرفاً به فکر حداکثرسازی سود نبوده و سایر مسائل از جمله اهداف اجتماعی و رفاهی جامعه را نیز در نظر داشته باشند.

✓ مالکیت دولت بر بانک‌ها به توزیع مجدد درآمد کمک می‌نماید و مدافع حقوق جامعه در مقابل تولیدکنندگان کالا و خدمات است (وکیلی، ۱۳۸۵، صص ۱۱۳-۱۱۴).

۲.۱.۲. خصوصی سازی بانک‌های دولتی

طی دو دهه گذشته بخش عمده‌ای از سیستم بانکی در جهان از تملک دولت خارج شده و به بخش خصوصی واگذار گردیده است و بسیاری از آن‌ها در حال حاضر و یا در آینده نزدیک این امر را تجربه خواهند نمود. کارشناسان علل عمده این تغییر رویکرد دولت‌ها و وضعیت جدید را عمدتاً عدم موفقیت سیستم بانکی دولتی در رسیدن به اهداف از پیش تعیین شده و توجه و درک جدید دولت‌ها از نقش تعیین‌کننده بانک‌های تجاری، سیستم‌های مالی و نقش سرمایه‌گذاری بخش خصوصی در توسعه و رشد اقتصادی می‌دانند. از دلایل عمده‌ای که برای عدم توفیق و ناکامی بانک‌های تجاری دولتی و موفقیت بانک‌های تجاری خصوصی ذکر می‌شود، می‌توان به نظریاتی همچون رقابت ۱۳، دخالت‌های سیاسی ۱۴ و اداره‌ی شرکت ۱۵ اشاره کرد (شمسیان، ۱۳۸۹).

مهم‌ترین درس تحقیقات صورت گرفته در این زمینه آن است که خصوصی‌سازی کردن بانک‌های دولتی در هر زمان و هر جا موقعی به طور کامل صورت می‌پذیرد که بسترهای لازم اجرایی فراهم بوده و عزم سیاست‌ها و حمایت‌های عمومی نیز فرآیند خصوصی‌سازی بانک‌های دولتی را همراهی کند (همان، ۱۳۸۹).

۳.۱.۲. بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای

یکی از مهم‌ترین تفاوت‌های نظام مالی اسلام با نظام سنتی و رایج، به رسمیت شناختن انگیزه‌های معنوی در کنار پذیرش انگیزه‌های سودطلبانه است. در واقع، فرهنگ غنی اسلامی با برانگیختن انگیزه‌های معنوی، درصدد تنظیم رفتارهای اقتصادی در جهت رفع نیازهای اقتصادی و اجتماعی است. در این صورت، کسب سود مادی مجاز و قابل احترام است؛ اما تنها انگیزه فعالیت‌های مالی نیست. همچنین ویژگی دیگر نظام مالی اسلامی، همراهی بازارهای پولی با بازارهای حقیقی است. بر اساس این اصل، گردش پول در جامعه باید همراه با جریان تولید کالاها و خدمات باشد تا اقتصاد با مازاد یا کمبود نقدینگی، گردش صوری کالاها و خدمات و یا بی‌حرکی مواجه نشود (حبیبیان نقیعی، ۱۳۸۱).

قرض‌الحسنه موجب می‌شود فاصله طبقاتی در جامعه کاهش یابد. از این رو می‌توان گفت نظام اقتصادی اسلام، قرض‌الحسنه را به عنوان یکی از شیوه‌ها و ابزارهای مؤثر برای کاهش نابرابری توزیع درآمد در نظر گرفته است تا با برقراری جریان پول از طبقات ثروتمند به سمت طبقات کم‌درآمد و ایجاد زمینه‌های مناسب بتواند در جهت تثبیت درآمدها بین نیازمندان و عدم تمرکز ثروت در دست



عده‌ای معدود گام بلندی را بردارد. از نتایج دیگر نهاد قرض‌الحسنه می‌توان به آثار مثبت آن در تأمین نیازهای اجتماعی و اقتصادی افراد، آرامش روح و روان جامعه، مصرف، پس‌انداز، خلق پول و سایر متغیرها اشاره نمود که اگرچه نظارت و هدایت حکومت اسلامی شرط لازم و ضروری موفقیت قرض‌الحسنه می‌باشد، اما بهتر است این وجوه به صورت کمک‌های بلاعوض و باعوض در اختیار مراکز متکفل این امر قرار گیرد تا از صبغه مردمی بودن آن کاسته نشود (محمدغفاری، ۱۳۸۵).

۲.۲. مسئولیت اجتماعی در صنعت بانکداری

اهمیت و ضرورت توجه به مسئولیت اجتماعی سیستم بانکی در شرایط امروز جهان، کشور و فضاهای جدید کسب‌وکار ایجاب می‌کند که رهبران و مدیران بانک‌ها که در بازارهای پولی و مالی جهانی یا بازارهای در حال جهانی شدن فعال و مؤثر هستند، نوعی تعادل میان بخش‌های اجتماعی، اقتصادی، زیست‌محیطی، ارزشی و اخلاقی فعالیت خود، ایجاد کنند. مسئولیت اجتماعی بانک‌ها، فراتر رفتن از چارچوب حداقل الزامات قانونی است که در آن قرار دارد. افزایش بانک‌ها در عصری که روزه‌روز بزرگ‌تر می‌شود، تأثیر عمده‌ای بر ساختار اجتماعی می‌گذارد (برزگر، ۱۳۹۲). موضوع مسئولیت اجتماعی بانک‌ها در چند سال اخیر با توجه به رشد بانک‌های غیردولتی، افزایش آگاهی اجتماعی، توسعه بازارهای سرمایه و حتی رسوایی‌های مالی و اخلاقی برخی بانک‌ها، تبدیل به الگوی مناسب و غالب در حوزه فعالیت‌های تجاری بانک‌ها شده است. پرداخت وام و تسهیلات با نرخ سود پایین و یا حمایت‌های مالی بلاعوض در زمینه‌های مختلف آموزشی، بهداشتی، مبارزه با فقر، حمل‌ونقل، مسکن، محیط‌زیست و ... از علائم و نشانه‌های اصلی توجه به مسئولیت اجتماعی در بانک‌هاست.

مسئولیت اجتماعی بانک‌ها در پهنه‌ی کسب‌وکار به‌طور کلی انجام هم‌زمان مسئولیت‌های اقتصادی، حقوقی، اخلاقی، انسان‌دوستانه، شرعی و تکنولوژیکی آن‌ها را در بردارد. بانک‌ها به بیان عمل‌گرایانه‌تر و مدیریتی‌تر، باید بکوشند: تا سود ببرند؛ از قانون پیروی کنند؛ اخلاقی باشند و به انتظارات انسان‌دوستانه و نیک‌خواهانه‌ی جامعه پاسخ دهند.

در این پژوهش مؤلفه‌ها و مصادیق مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور را بر اساس مدل کارول که شامل ۴ دسته مسئولیت‌های اقتصادی، اخلاقی، حقوقی و انسان‌دوستانه می‌باشد، استوار نمودیم؛ اما از آنجایی‌که در نظام بانکداری اسلامی و به‌طور مشخص در نظام بانکداری ایران ارزش‌ها و هنجارهایی نیز موردقبول فرهنگ و هویت ایرانی-اسلامی ماست؛ لذا با نظر چند تن از خبرگان و فعالان این عرصه، ۲ دسته بُعد مسئولیت‌های شرعی و مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری را نیز بدان افزودیم. همچنین تقسیم‌بندی هریک از مصادیق مسئولیت اجتماعی در گروه‌های شش‌گانه براساس نظرات خبرگان و با تأییدات ایشان صورت گرفته است.

در یک جمع‌بندی کلی، می‌توان مؤلفه‌ها (مصادیق) زیر را برای مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی ایران، به‌نحوی‌که شرایط رسیدن از بانکداری متعارف به بانکداری اسلامی نیز در آن لحاظ شده باشد، بر اساس ابعاد مدل کارول و ابعاد اسلامی در ۶ بُعد، به شرح زیر بیان نمود:

۱. مسئولیت‌های اقتصادی، شامل: توجه به سود سهامداران، توجه به درآمد کارکنان، کمک به اشتغال، توجه به مسکن، حمایت از تولید، حمایت از کارآفرینی و سرمایه‌گذاری برای اهداف اقتصاد ملی؛
۲. مسئولیت‌های حقوقی، شامل: میزان عمل به قوانین بانکداری و میزان عمل به سیاست‌ها، برنامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و تعهدات بانکی؛
۳. مسئولیت‌های اخلاقی، شامل: خوش‌رفتاری با کارکنان، ارزش‌مداری و اطمینان به فعالیت‌های کارکنان، سیاست فرصت‌های برابر، توجه به رفاه کارکنان، آموزش مقررات و احکام بانکداری اسلامی به آن‌ها، توجه به رشد کارکنان و نحوه برخورد کارکنان با ارباب‌رجوع؛
۴. مسئولیت‌های انسان‌دوستانه، شامل: کمک به اعتلای بهداشت، توجه به آموزش و کمک مالی به دانشگاه‌ها (مانند مشارکت مالی در ساخت مدرسه، دانشگاه و کمک مالی به دانش‌آموزان و دانشجویان)، کمک به مراکز بهزیستی، توجه به جشن‌های گلریزان و کمک به زندانیان جرائم غیر عمد، حمایت‌های مالی از کودکان، زنان و اقشار ضعیف جامعه، پرداخت تسهیلات



قرض‌الحسنه‌ای در زمینه ازدواج، کمک به خیریه‌ها، توجه به کودکان کار و جلوگیری از کار اجباری آن‌ها و توجه به حمل‌ونقل؛

۵. مسئولیت‌های شرعی، شامل: عمل به احکام شرعی در قلمرو بانکداری، وجود هیئت نظارت بر شریعت در بانک، توجه به عدالت، توجه به رفاه اجتماعی، مبارزه با فقر و نابرابری، توجه به بانک به زکات، صدقه و قرض‌الحسنه که موجب کاهش شکاف بین طبقات اجتماعی می‌شود و رعایت حقوق اقلیت‌های دینی، قومی و جنسیتی در محیط کاری و رفع تبعیض نسبت به آن‌ها؛
۶. مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری، شامل: سیستم‌های فنی (ماشین): استفاده بانک از دستگاه‌های ATM، POS و ...، سیستم‌های اداری (فرآیند انجام کار): توجه به سرعت در مراحل انجام کار مراجعان و سرمایه انسانی (انسان): جذب نیروی متخصص و ارتقاء سرمایه اجتماعی.

۳. روش تحقیق و جامعه آماری

این پژوهش در چارچوب یکی از مدل‌های تصمیم‌گیری چند معیاره ۱۶ (MCDM) انجام گرفته است. در این مدل‌ها از چندین معیار برای تعیین بهترین راه حل ممکن استفاده می‌شود. این مدل‌ها به دو دسته‌ی مدل‌های تصمیم‌گیری چندهدفه ۱۷ (MODM) و مدل‌های تصمیم‌گیری چندشاخصه ۱۸ (MADM) تقسیم می‌شوند؛ مدل‌های تصمیم‌گیری چندهدفه به منظور طراحی ۱۹ به کار گرفته می‌شوند، در حالی که مدل‌های تصمیم‌گیری چندشاخصه برای انتخاب گزینه برتر و رتبه‌بندی گزینه‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرند. فرایند تحلیل سلسله مراتبی (AHP) یکی از تکنیک‌های تصمیم‌گیری با معیارهای چندشاخصه می‌باشد که در سال ۱۹۸۰ توسط توماس ال ساعتی ۲۰ ارائه شده است. به وسیله این روش می‌توان ابتدا مسئله را به شکل ساده‌ای تبدیل کرد و سپس آن را حل نمود. در این مسائل m گزینه با توجه به n شاخص مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته و رتبه‌بندی می‌شوند. در روش AHP نیاز به ماتریس تصمیم‌گیری موجود از قبل، نیست. زیرا اعداد ماتریس تصمیم‌گیری به وسیله مقایسات زوجی ۲۱ تعیین می‌شوند. در این روش تصمیم‌گیری می‌تواند به صورت فردی یا گروهی انجام گیرد که در این پژوهش از تصمیم‌گیری گروهی استفاده شده است. همچنین شاخص‌های انتخاب شده می‌توانند کیفی یا کمی باشند؛ به عبارتی، AHP مقیاسی برای اندازه‌گیری شاخص‌های کیفی نیز ارائه می‌دهد. در AHP سه مورد زیر بسیار مهم است:

۱. برپایی یک ساختار سلسله مراتبی برای مسئله؛
۲. برقراری ترجیحات از طریق مقایسات زوجی؛
۳. برقراری سازگاری منطقی از اندازه‌گیری‌ها.

در این مقاله جهت رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی ایران از شیوه پرسشنامه مقایسات زوجی موسوم به پرسشنامه خبره استفاده شده است. جامعه آماری این تحقیق برای پاسخگویی به سوالات پرسشنامه تمام اساتید و نخبگان فعال در عرصه بانکداری کشور بودند. اما از آنجا که حجم این جامعه نامحدود است و عملاً دسترسی به تمام اعضای جامعه مقدور نمی‌باشد، نزدیک به ۳۰ نفر را به عنوان نمونه آماری تحقیق و به صورت تصادفی از مراکز دانشگاهی و متخصصان فن بانکداری در بانک‌های کشور و پژوهشکده‌های پولی و بانکی کشور انتخاب نمودیم که از این تعداد، ۱۳ پرسشنامه، تکمیل و از میانگین هندسی نظرات آن‌ها در بدست آوردن ماتریس مقایسات زوجی که مبنای سایر مراحل انجام این مقاله بود، استفاده شد. در AHP باید شاخص‌ها، گزینه‌ها و زیرگزینه‌ها نسبت به عنصر سطح بالاتر، دو به دو با هم مقایسه شوند. بنابراین در این پژوهش که با این روش به رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت اجتماعی جهت وزندهی آن‌ها در سیستم بانکی کشور پرداخته‌ایم، تعداد ماتریس‌های مقایسات زوجی ۱۱ تا به قرار زیر هستند:

۱. یک ماتریس مقایسات زوجی برای اولویت‌بندی ۴ گروه بانک‌های کشور در میزان اهتمام مسئولیت اجتماعی سیستم بانکی؛



۲. چهار ماتریس مقایسات زوجی ابعاد مسئولیت اجتماعی در بانک‌های دولتی، نیمه‌دولتی، خصوصی و قرض‌الحسنه‌ای؛
۳. شش ماتریس مقایسات زوجی زیر گزینه‌های هر یک از ابعاد مسئولیت اجتماعی سیستم بانکی.

برای تجزیه و تحلیل داده‌های به دست آمده در چارچوب نظری پیش‌گفته، گام‌های زیر براساس روش AHP برداشته شده است:

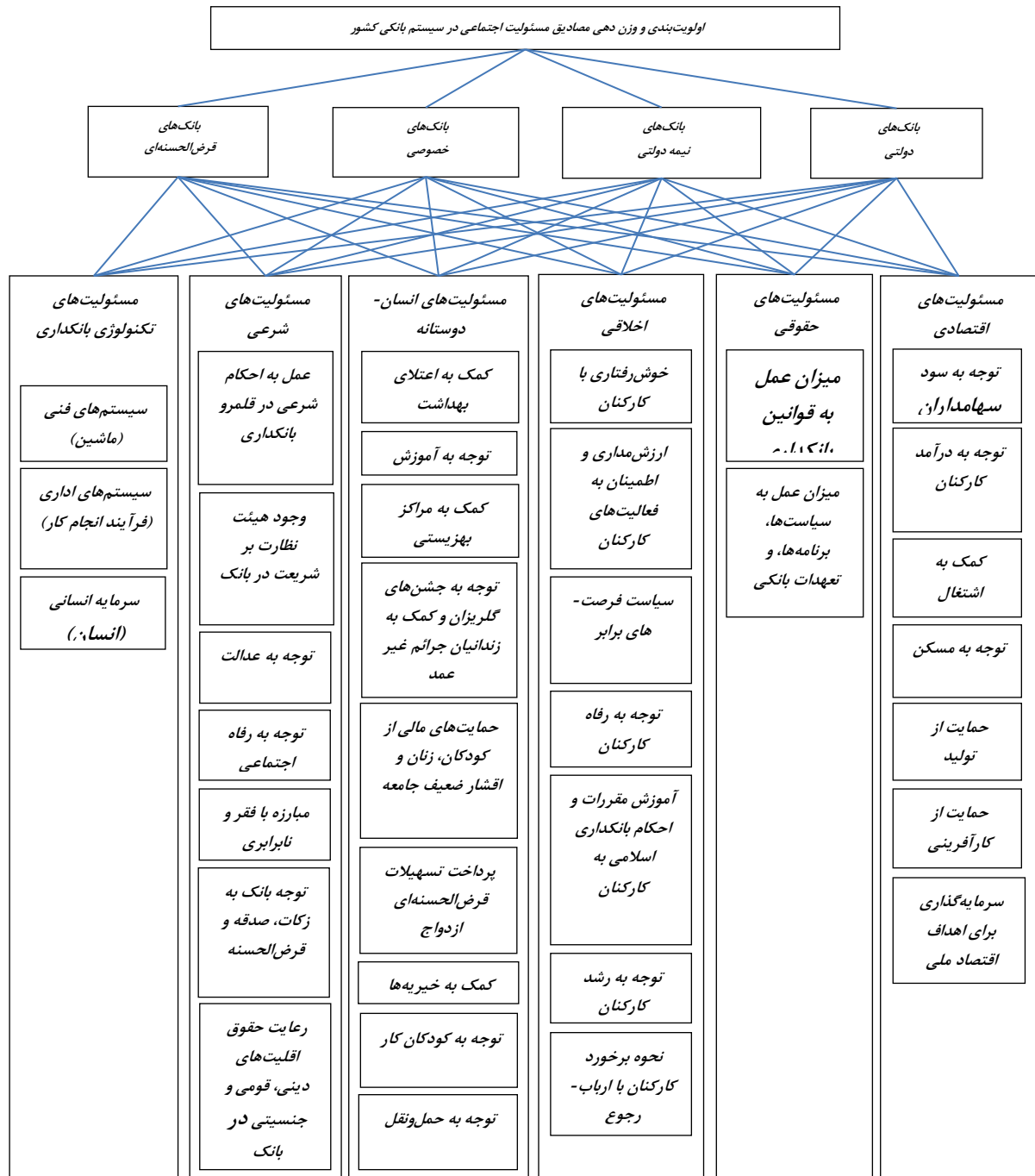
گام اول: تشکیل ساختار سلسله مراتبی (مدن‌سازی)

اولین گام در AHP تشکیل یک ساختار سلسله مراتبی ۲۲ است. ساختار سلسله مراتبی، یک نمایش گرافیکی از مسئله واقعی می‌باشد که در سطح اول آن هدف تصمیم‌گیری نوشته می‌شود. در سطح دوم، شاخص‌های مؤثر در تصمیم‌گیری و در پایین‌ترین سطح، گزینه‌های تصمیم‌گیری نوشته می‌شوند. هر سطح در این ساختار، شامل عواملی است که متأثر از متغیر یا متغیرهای موجود در سطح بلافاصله ماقبل خود می‌باشد. ایجاد ساختار سلسله مراتبی، یک فعالیت ذهنی است. با تشکیل ساختار سلسله مراتبی، هدف تصمیم، شاخص‌ها و گزینه‌ها مشخص می‌شوند. در این پژوهش، ساختار سلسله مراتبی برای اولویت بندی و وزن‌دهی به مصادیق مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور، به صورت نمودار ۱ می‌باشد:

گام دوم: انجام مقایسات زوجی و تعیین ترجیحات



در این گام، عناصر هر سطح نسبت به عنصر مربوط به خود در سطح بالاتر به صورت زوجی (دو به دو) مقایسه می‌شوند. برای انجام مقایسات زوجی استفاده از ماتریس بهترین روش است. برای نوشتن هر ماتریس مقایسات زوجی، تعداد



نمودار ۱. ساختار سلسله مراتبی مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی ایران

مقایسات زوجی لازم، بستگی به بعد ماتریس یعنی تعداد عناصری دارد که با هم مقایسه می‌شوند. تعداد مقایسات زوجی در یک ماتریس n بعدی از فرمول زیر به دست می‌آید:

$$\text{تعداد مقایسه‌های زوجی لازم برای نوشتن یک ماتریس} = \binom{n}{2} = \frac{n!}{2!(n-2)!} = \frac{n(n-1)}{2}$$



چون تعداد شاخص‌ها ۴ تا هستند، برای نوشتن ماتریس مقایسات زوجی شاخص‌ها به ۶ مقایسه نیاز است. با توجه به ۶ مقایسه زوجی شاخص‌ها که از طریق نخبگان انجام گرفته است، ماتریس مقایسات زوجی شاخص‌ها استخراج شده است.

همچنین از آنجایی که تعداد گزینه‌ها ۶ تا هستند، برای نوشتن ماتریس مقایسات زوجی گزینه‌ها، $\frac{6(6-1)}{2} = 15$ تا مقایسه زوجی از طرف هریک از نخبگان و فعالان عرصه بانکداری کشور، انجام گرفته است که بعد از تکمیل پرسشنامه، میانگین نظرات آن‌ها به روش GAHP، به دست آمده است.

در نهایت نیز با توجه به تعداد گزینه‌ها، ۶ ماتریس برای مقایسات زوجی زیر گزینه‌ها محاسبه شده است.

گام سوم: محاسبه وزن‌های نسبی

در این گام، برای هر ماتریس مقایسات زوجی، یک بردار که وزن‌های نسبی را نشان می‌دهد، به دست می‌آوریم. برای تعیین وزن‌های نسبی در هر ماتریس مقایسات زوجی انجام کارهای زیر لازم است:

۱. نرمال کردن ماتریس مقایسات زوجی: برای این منظور ابتدا مجموع اعداد هر ستون را به دست می‌آوریم. سپس تک-تک اعداد هر ستون را بر جمع اعداد آن ستون تقسیم می‌کنیم. در ماتریس نرمال شده، جمع اعداد هر ستون مساوی یک خواهد بود.
۲. محاسبه میانگین حسابی هر سطر: مجموع اعداد هر سطر را بر تعداد اعداد آن سطر تقسیم می‌کنیم.

در ادامه، ابتدا وزن نسبی ۲۳ شاخص‌ها را با توجه به هدف، وزن نسبی گزینه‌ها را با توجه به هر شاخص و سپس وزن نسبی زیرگزینه‌ها را با توجه به هر گزینه، مطابق جدول‌های ۱ تا ۱۱ به دست آورده‌ایم:

جدول ۱. تعیین وزن نسبی شاخص‌ها

شاخص‌ها	بانک‌های دولتی	بانک‌های نیمه‌دولتی	بانک‌های خصوصی	بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای
وزن‌های نسبی	۰,۲۱۹	۰,۱۴۹	۰,۱۹۳	۰,۴۴۰

با توجه به وزن‌های نسبی در جدول ۱، رتبه‌بندی شاخص‌ها در اولویت‌بندی مصادیق مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی به قرار زیر است:

بانک‌های نیمه دولتی > بانک‌های خصوصی > بانک‌های دولتی > بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای
یعنی در ایفای مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور، بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای در رتبه اول، بانک‌های دولتی در رتبه دوم و بانک‌های خصوصی و نیمه دولتی به ترتیب در رتبه‌های سوم و چهارم هستند.

جدول ۲. محاسبه وزن نسبی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی در بانک‌های دولتی

مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری	مسئولیت‌های شرعی	مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	مسئولیت‌های اخلاقی	مسئولیت‌های حقوقی	مسئولیت‌های اقتصادی	میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در بانک‌های دولتی
۰,۱۲۵	۰,۱۵۳	۰,۱	۰,۱۴۱	۰,۳۱۹	۰,۱۵۶	وزن‌های نسبی

با توجه به نتایج به دست آمده در بانک‌های دولتی، مسئولیت‌های حقوقی در رتبه اول، مسئولیت‌های اقتصادی در رتبه دوم، مسئولیت‌های شرعی در رتبه سوم و به ترتیب مسئولیت‌های اخلاقی، تکنولوژی بانکداری و انسان‌دوستانه در رتبه‌های چهارم و پنجم و ششم هستند:

مسئولیت‌های انسان‌دوستانه > تکنولوژی بانکداری > مسئولیت‌های اخلاقی > مسئولیت‌های شرعی > مسئولیت‌های اقتصادی > مسئولیت‌های حقوقی



جدول ۳. محاسبه وزن نسبی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی در بانک‌های نیمه‌دولتی

میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در بانک‌های نیمه دولتی	مسئولیت‌های اقتصادی	مسئولیت‌های حقوقی	مسئولیت‌های اخلاقی	مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	مسئولیت‌های شرعی	مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری
وزن‌های نسبی	۰,۲۸۵	۰,۲۵۰	۰,۰۹۲	۰,۰۷۵	۰,۱۷۳	۰,۱۲۵

رتبه‌بندی مسئولیت‌های ۶ گانه مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور با توجه به نظر خبرگان در بانک‌های نیمه دولتی به قرار زیر است:

مسئولیت‌های انسان‌دوستانه > مسئولیت‌های اخلاقی > مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری > مسئولیت‌های شرعی > مسئولیت‌های حقوقی > مسئولیت‌های اقتصادی

جدول ۴. محاسبه وزن نسبی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی در بانک‌های خصوصی

میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در بانک‌های خصوصی	مسئولیت‌های اقتصادی	مسئولیت‌های حقوقی	مسئولیت‌های اخلاقی	مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	مسئولیت‌های شرعی	مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری
وزن‌های نسبی	۰,۴۱۲	۰,۱۶۹	۰,۰۸۰	۰,۰۶۲	۰,۱۲۵	۰,۱۵۲

رتبه‌بندی مسئولیت‌های ۶ گانه مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور با توجه به نظر خبرگان در بانک‌های خصوصی به قرار زیر است:

مسئولیت‌های انسان‌دوستانه > مسئولیت‌های اخلاقی > مسئولیت‌های شرعی > مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری > مسئولیت‌های حقوقی > مسئولیت‌های اقتصادی

جدول ۵. محاسبه وزن نسبی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی در بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای

میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای	مسئولیت‌های اقتصادی	مسئولیت‌های حقوقی	مسئولیت‌های اخلاقی	مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	مسئولیت‌های شرعی	مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری
وزن‌های نسبی	۰,۱۱۵	۰,۱۳۹	۰,۲۴۱	۰,۲۶۲	۰,۱۹۱	۰,۰۵۶

رتبه‌بندی مسئولیت‌های ۶ گانه مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور با توجه به نظر خبرگان و با توجه به شاخص بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای به قرار زیر است:

مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری > مسئولیت‌های اقتصادی > مسئولیت‌های حقوقی > مسئولیت‌های شرعی > مسئولیت‌های اخلاقی > مسئولیت‌های انسان‌دوستانه

به همان ترتیبی که وزن نسبی شاخص‌ها و گزینه‌ها را به دست آوردیم، وزن نسبی مصادیق مختلف مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور نیز مطابق جداول ۶ تا ۱۱ محاسبه شده‌اند:

جدول ۶. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های اقتصادی در سیستم بانکی

مصادیق مسئولیت‌های اقتصادی	توجه به سود سهامداران	توجه به درآمد کارکنان	کمک به اشتغال	توجه به مسکن	حمایت از تولید	حمایت از کارآفرینی	سرمایه‌گذاری برای اهداف ملی
وزن‌های نسبی	۰,۱۲۰	۰,۰۷۲	۰,۱۹۴	۰,۱۰۷	۰,۱۷۴	۰,۱۵۱	۰,۱۸۱



رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های اقتصادی در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۱۱ که از نظرات خبرگان استخراج شده، به قرار زیر است:

توجه به درآمد > توجه به مسکن > توجه به سود سهامداران > حمایت از کارآفرینی > حمایت از تولید > سرمایه‌گذاری برای اهداف اقتصادی ملی > کمک به اشتغال کارکنان

جدول ۷. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های اخلاقی در سیستم بانکی

برخورد مناسب کارکنان با مشتری	توجه به رشد کارکنان	آموزش مقررات و احکام بانکداری اسلامی به کارکنان	توجه به رفاه کارکنان	سیاست فرصت‌های برابر	ارزشمندی و اطمینان به فعالیت‌های کارکنان	خوش‌رفتاری با کارکنان	مصادیق مسئولیت‌های اخلاقی
۰,۱۸۹	۰,۱۱۴	۰,۲۷۴	۰,۰۷۸	۰,۱۷۰	۰,۱۰۰	۰,۰۷۴	وزن‌های نسبی

رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های اخلاقی در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۷ به قرار زیر است:

خوش‌رفتاری با کارکنان > رفاه کارکنان > توجه به رشد کارکنان > ارزشمندی و اطمینان به فعالیت‌های کارکنان > توجه به فرصت‌های برابر > سیاست > برخورد مناسب کارکنان با مشتری > آموزش مقررات و احکام بانکداری اسلامی به کارکنان

جدول ۸. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های حقوقی در سیستم بانکی

میزان عمل به سیاست‌ها، برنامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و تعهدات بانکی	میزان عمل به قوانین بانکداری	مصادیق مسئولیت‌های حقوقی
۰,۴۷۴۷	۰,۵۲۵۳	وزن‌های نسبی

رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های حقوقی در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۸ به قرار زیر است:

میزان عمل به سیاست‌ها، برنامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و تعهدات بانکی > میزان عمل به قوانین بانکداری

جدول ۹. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های انسان‌دوستانه در سیستم بانکی

توجه به حمل‌ونقل	توجه به کودکان کار	کمک به خیریه‌ها	تسهیلات ازدواج	حمایت اقشار ضعیف	کمک به زندانیان	کمک به بهزیستی	توجه به آموزش	کمک به بهداشت	مصادیق مسئولیت‌های انسان‌دوستانه
۰,۰۳۲	۰,۱۵۴	۰,۰۸۰	۰,۳۱۸	۰,۱۴۳	۰,۰۶۲	۰,۰۹۳	۰,۰۵۰	۰,۰۷۲	وزن‌های نسبی

رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های انسان‌دوستانه در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۹ به قرار زیر است:

توجه به حمل‌ونقل > توجه به کودکان کار > کمک مالی به دانشگاه‌ها > توجه به جشن‌های و گلریزان و کمک به زندانیان جرائم غیرعمد > کمک به اعتلای بهداشت > کمک به خیریه‌ها > مراکز بهزیستی > حمایت‌های مالی از کودکان، زنان و اقشار ضعیف جامعه > توجه به کودکان کار و جلوگیری از کار اجباری آنها > پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای در زمینه ازدواج

جدول ۱۰. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های شرعی در سیستم بانکی

رعایت حقوق اقلیت‌های دینی، قومی و جنسیتی در محیط کاری و رفع تبعیض نسبت به آن‌ها	توجه بانک به زکات، صدقه و قرض‌الحسنه	مبارزه با فقر و نابرابری	توجه به رفاه اجتماعی	توجه به عدالت	وجود هیئت نظارت بر شریعت در بانک	عمل به احکام شرعی در قلمرو بانکداری	مصادیق مسئولیت‌های شرعی
۰,۰۶۹	۰,۱۱۲	۰,۱۴۱	۰,۱۱۳	۰,۱۰۸	۰,۱۸۷	۰,۲۶۵	وزن‌های نسبی

رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های شرعی در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۱۰ به قرار زیر است:

رعایت حقوق اقلیت‌های دینی، قومی و جنسیتی در محیط > توجه به عدالت > توجه بانک به زکات، صدقه و > توجه به رفاه اجتماعی > مبارزه با فقر و > وجود هیئت نظارت بر شریعت در بانک > عمل به احکام شرعی در قلمرو بانکداری



جدول ۱۱. محاسبه وزن نسبی مصادیق مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری در سیستم بانکی

مصادیق مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری	سیستم‌های فنی (ماشین)	سیستم‌های اداری (فرآیند انجام کار)	سرمایه انسانی (انسان)
وزن‌های نسبی	۰,۲۰۰	۰,۱۷۸	۰,۶۲۲

رتبه‌بندی مصادیق مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری در سیستم بانکی کشور با توجه به جدول ۱۱ به قرار زیر است:

سیستم‌های اداری (فرآیند انجام کار): توجه به سرعت در مراحل انجام کار مراجعان > سیستم‌های فنی (ماشین): استفاده بانک از دستگاه‌های ATM، POS و ... > سرمایه انسانی (انسان): جذب نیروی متخصص و ارتقای سرمایه اجتماعی

گام چهارم: محاسبه وزن نهایی ۲۴ گزینه‌ها

ماتریسی را که هر ستون آن وزن گزینه‌ها را نسبت به یک شاخص نشان می‌دهد در بردار وزن شاخص‌ها ضرب می‌کنیم تا وزن نهایی گزینه‌ها حاصل شود:

	بانک دولتی	بانک نیمه دولتی	بانک خصوصی	بانک قرض - الحسنه‌ای	وزن شاخص‌ها	وزن‌های نهایی گزینه‌ها
مسئولیت‌های اقتصادی	۰,۱۵۶	۰,۲۸۵	۰,۴۱۳	۰,۱۱۵	$\begin{bmatrix} 0.219 \\ 0.149 \\ 0.193 \\ 0.440 \end{bmatrix}$	$\begin{bmatrix} 0.207 \\ 0.201 \\ 0.166 \\ 0.161 \\ 0.168 \\ 0.100 \end{bmatrix}$
مسئولیت‌های حقوقی	۰,۳۱۹	۰,۲۵۰	۰,۱۶۹	۰,۱۳۹		
مسئولیت‌های اخلاقی	۰,۱۴۱	۰,۰۹۲	۰,۰۸۰	۰,۲۴۱		
مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	۰,۱۰۰	۰,۰۷۵	۰,۰۶۲	۰,۲۶۳		
مسئولیت‌های شرعی	۰,۱۵۳	۰,۱۷۳	۰,۱۲۵	۰,۱۹۱		
مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری	۰,۱۲۵	۰,۱۲۵	۰,۱۵۳	۰,۰۵۶		

به طوری که ملاحظه می‌گردد مسئولیت‌های اقتصادی با وزن نهایی ۰,۲۰۷ در رتبه اول، مسئولیت‌های حقوقی با وزن نهایی ۰,۲۰۱ در رتبه دوم، مسئولیت‌های شرعی با وزن نهایی ۰,۱۶۸ در رتبه سوم و مسئولیت‌های اخلاقی، انسان‌دوستانه و تکنولوژی بانکداری به ترتیب در رتبه‌های چهارم، پنجم و ششم قرار دارند. بنابراین در سیستم بانکی کشور و با توجه به نظرات خبرگان فعال در این سیستم، رتبه‌بندی نهایی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی به شرح جدول ۱۲ که در ادامه می‌آید، می‌باشد:

مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری > مسئولیت‌های انسان‌دوستانه > مسئولیت‌های اخلاقی > مسئولیت‌های شرعی > مسئولیت‌های حقوقی > مسئولیت‌های اقتصادی

گام پنجم: تعیین میزان ناسازگاری مقایسات زوجی (قضایات)

تمام محاسبات در AHP براساس مقایسات زوجی تصمیم‌گیرندگان صورت می‌گیرد. لذا هرگونه خطا در این مقایسه‌ها باعث ناسازگاری مقایسه‌ها می‌گردد و اگر این ناسازگاری از یک حد بیشتر شود باعث می‌گردد که تصمیم‌گیری صحیح نباشد. چون مقایسه‌های زوجی به صورت ذهنی انجام می‌گیرد، حذف کامل ناسازگاری بسیار مشکل است. بنابراین درجه-ای از ناسازگاری مورد قبول است. لازم است نرخ ناسازگاری برای تمام ماتریس‌های مقایسات زوجی محاسبه شود.



هرکدام از ماتریس‌های مقایسات زوجی که نرخ ناسازگاری آن بیشتر از ۰,۱۰ باشد، باید در آن تجدیدنظر شده و دوباره مقایسه‌ها انجام گیرد. زیرا به تصمیم‌هایی که با استفاده از آن گرفته می‌شود، نمی‌توان اعتماد کرد. توجه: از آنجایی که نرخ ناسازگاری تمام ماتریس‌ها از ۰,۱ کمتر است این ماتریس‌ها از سازگاری مناسب برخوردار هستند و می‌توان به تصمیم‌گیری با این ماتریس‌ها اعتماد کرد و از اعتبارسنجی مناسبی برخوردارند. جداول ۱۳ تا ۲۳ موجود در پیوست، گام‌های طی شده برای محاسبه نرخ ناسازگاری ماتریس مقایسات زوجی را نشان می‌دهند.



دستاوردها

به طوری که از وزن نهایی گزینه‌ها ملاحظه می‌گردد در سیستم بانکی کشور و با توجه به نظرات خبرگان فعال در این سیستم، رتبه‌بندی نهایی مسئولیت‌های ۶ گانه اجتماعی به شرح جدول زیر می‌باشد:

مسئولیت‌های
تکنولوژی
بانکداری > انسان‌دوستانه > مسئولیت‌های
اخلاقی > مسئولیت‌های
شرعی > مسئولیت‌های
حقوقی > مسئولیت‌های
اقتصادی

جدول ۱۲. رتبه‌بندی و وزن‌دهی مصادیق مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور

وزن‌های نسبی مصادیق	مصادیق مسئولیت اجتماعی	رتبه	وزن‌های نهایی	مؤلفه‌های مسئولیت اجتماعی	ردیف
۰.۱۹۴	کمک به اشتغال	۱	۰.۲۰۷	مسئولیت‌های اقتصادی	۱
۰.۱۸۱	سرمایه‌گذاری برای اهداف اقتصاد ملی	۲			
۰.۱۷۴	حمایت از تولید	۳			
۰.۱۵۱	حمایت از کارآفرینی	۴			
۰.۱۲۰	توجه به سود سهامداران	۵			
۰.۱۰۷	توجه به مسکن	۶			
۰.۰۷۲	توجه به درآمد کارکنان	۷			
۰.۵۲۵۳	میزان عمل به قوانین بانکداری	۸	۰.۲۰۱	مسئولیت‌های حقوقی	۲
۰.۴۷۴۷	میزان عمل به سیاست‌ها، برنامه‌ها، آیین‌نامه‌ها و تعهدات بانکی	۹			
۰.۲۶۵	عمل به احکام شرعی در قلمرو بانکداری	۱۰	۰.۱۶۸	مسئولیت‌های شرعی	۳
۰.۱۸۷	وجود هیئت نظارت بر شریعت در بانک	۱۱			
۰.۱۴۱	مبارزه با فقر و نابرابری	۱۲			
۰.۱۱۳	توجه به رفاه اجتماعی	۱۳			
۰.۱۱۲	توجه بانک به زکات، صدقه و قرض الحسنه که موجب کاهش شکاف بین طبقات اجتماعی می‌شود.	۱۴			
۰.۱۰۸	توجه به عدالت	۱۵			
۰.۰۶۹	رعایت حقوق اقلیت‌های دینی، قومی و جنسیتی در محیط کاری و رفع تبعیض نسبت به آن‌ها	۱۶			
۰.۲۲۴	آموزش مقررات و احکام بانکداری اسلامی به کارکنان	۱۷	۰.۱۶۶	مسئولیت‌های اخلاقی	۴
۰.۱۸۹	نحوه برخورد کارکنان با ارباب رجوع	۱۸			
۰.۱۷۰	سیاست فرصت‌های برابر	۱۹			
۰.۱۱۴	توجه به رشد کارکنان	۲۰			
۰.۱۰۰	ارزش‌مداری و اطمینان به فعالیت‌های کارکنان	۲۱			
۰.۰۷۸	توجه به رفاه کارکنان	۲۲			
۰.۰۷۴	خوش‌رفتاری با کارکنان	۲۳			
۰.۳۱۸	پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه‌ای در زمینه ازدواج	۲۴	۰.۱۶۱	مسئولیت‌های انسان‌دوستانه	۵
۰.۱۵۴	توجه به کودکان کار و جلوگیری از کار اجباری آن‌ها	۲۵			
۰.۱۴۳	حمایت‌های مالی از کودکان، زنان و اقشار ضعیف جامعه	۲۶			
۰.۰۹۳	کمک به مراکز بهزیستی	۲۷			
۰.۰۸۰	کمک به خیریه‌ها	۲۸			
۰.۰۷۲	کمک به اعتلای بهداشت	۲۹			
۰.۰۶۲	توجه به جشن‌های گلریزان و کمک به زندانیان جرائم غیرعمد	۳۰			
۰.۰۵۰	توجه به آموزش و کمک مالی به دانشگاه‌ها (مانند مشارکت مالی در ساخت مدرسه، دانشگاه و کمک مالی به دانش‌آموزان و دانشجویان)	۳۱			
۰.۰۳۲	توجه به حمل و نقل	۳۲			
۰.۶۲۲	سرمایه انسانی (انسان): جذب نیروی متخصص و ارتقای سرمایه اجتماعی	۳۳	۰.۱	مسئولیت‌های تکنولوژی بانکداری	۶
۰.۲۰۰	سیستم‌های فنی (ماشین): استفاده بانک از دستگاه‌های ATM، POS و ...	۳۴			
۰.۱۷۸	سیستم‌های اداری (فرآیند انجام کار): توجه به سرعت در مراحل انجام کار مراجعان	۳۵			



نتیجه‌گیری

در این مقاله ابتدا با توجه به پیشینه پژوهش و نظرات ۳۰ تن از خبرگان فعال در عرصه بانکداری کشور، مؤلفه‌ها و مصادیق مسئولیت اجتماعی را در سیستم بانکی کشور شناسایی کردیم و سپس با روش فرایند تحلیل سلسله مراتبی گروهی آن‌ها را در ۶ دسته طبقه‌بندی کردیم. در مرحله بعد به رتبه بندی این مصادیق پرداختیم. ضمن آن که همزمان بررسی شد که میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور بر اساس نوع مالکیت بانک‌ها چگونه است. قابل ذکر است که با توجه به پیشینه ذکر شده، موضوع مسئولیت اجتماعی در سیستم بانکی کشور با رویکرد فرایند تحلیل سلسله مراتبی و براساس تقسیم‌بندی بانک‌ها تاکنون انجام نشده است و از این نظر این پژوهش، نوآوری بزرگی در صنعت بانکداری کشور به شمار خواهد آمد.

نتایج حاصل از این پژوهش نشان داد که اهتمام بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای در ایفای مصادیق مسئولیت اجتماعی سیستم بانکی کشور در مقایسه با سایر بانک‌ها به مراتب بیشتر است. به طوری که ۴۴٪ از میزان ایفای مسئولیت اجتماعی در بانک‌های قرض‌الحسنه‌ای صورت می‌گیرد. پس از آن به ترتیب، بانک‌های دولتی با ۲۱,۹٪، بانک‌های خصوصی با ۱۹,۳٪ و بانک‌های نیمه‌دولتی با ۱۴,۹٪ در جایگاه دوم تا چهارم قرار دارند.

همچنین در کل سیستم بانکی کشور، مسئولیت‌های اقتصادی با وزن نهایی ۰,۲۰۷ در رتبه اول، مسئولیت‌های حقوقی با وزن نهایی ۰,۲۰۱ در رتبه دوم، مسئولیت‌های شرعی با وزن نهایی ۰,۱۶۸ در رتبه سوم و مسئولیت‌های اخلاقی، انسان‌دوستانه و تکنولوژی بانکداری به ترتیب در رتبه‌های چهارم، پنجم و ششم قرار دارند.

هنگام تصمیم‌گیری درباره‌ی این که چه میزان تسهیلات را به چه کسانی بدهیم، آنچه می‌تواند مدیرانی را به مخالفت در مقابل ناظران مالی توانا سازد، احساس عیب‌جویانه‌ی آنان در دفاع از مسئله‌ی مسئولیت اجتماعی است؛ مدیرانی که به وجود کارهایی مهم‌تر از رشد و سود در زندگی باورمندند. بدون مسئولیت و وجود افراد و مدیران اخلاقی در جایگاه‌های مهم بانکی، سیستم بانکی و نهایتاً جامعه‌ای که ما در آن زندگی می‌کنیم و بهسازی آن را آرزومندیم، هرگز به ماندگاری و توسعه نخواهد رسید.



منابع

- امامی، حسن. (۱۳۸۵). "مسئولیت اجتماعی سازمان، الزامی برای پایداری"، انجمن مدیریت کیفیت ایران، شماره ۱۵. برزگر، قدرت‌الله. (۱۳۹۲). مدلی برای افشاء مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها (CSR) و ارتباط با عملکرد مالی، پایان‌نامه جهت دریافت درجه کارشناسی ارشد، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده مدیریت و حسابداری.
- تقی نتاج، غلامحسین؛ نجف پور کردی، حمیدرضا و بحری، جمال. (۱۳۹۱). هنجارهای یک نظام مالی اخلاقی و شرایط نیل به نظام مالی ایده‌آل در حوزه بانکداری، بیست و سومین همایش بانکداری اسلامی، تهران، موسسه عالی آموزش بانکداری ایران.
- حبیبیان نقیعی، مجید (۱۳۸۱)، "قرض الحسنه و راهبردهای توسعه اقتصادی"، فصلنامه نامه مفید، شماره ۳۱. خسروی، علی اکبر، بانکداری، چاپخانه بانک ملی ایران، سال ۱۳۲۵.
- خلعتبری، فیروزه، مجموعه مفاهیم پولی، بانکی و بین‌المللی، انتشارات شبوین، مرداد سال ۱۳۷۱.
- زاهد غروی، مهدی. (۱۳۸۲). نقش سیستم بانکی در تأمین و تجهیز منابع مالی رشد اقتصادی ایران، پایان‌نامه جهت دریافت درجه کارشناسی ارشد، دانشگاه تهران، دانشکده اقتصاد.
- سپاسی، سحر و امیرحسین راهداری، ۱۳۹۲، ارائه چارچوب افشای مسئولیت اجتماعی اسلامی برای نظام بانکی کشور، نخستین کنفرانس ملی توسعه مدیریت پولی و بانکی، تهران، دبیرخانه دائمی کنفرانس توسعه مدیریت پولی و بانکی.
- شافعی، رضا؛ احمدی دهرشید، کیومرث. (۱۳۹۲). مسئولیت‌پذیری اجتماعی سازمانی: مفاهیم، نظریه‌ها، الگوها و کاربردها. تهران: انتشارات سمت، مرکز تحقیق و توسعه علوم انسانی.
- شمسیان، نسرين. (۱۳۸۹). خصوصی سازی و تأثیر آن بر درجه رقابت در سیستم بانکی کشور، پایان‌نامه جهت دریافت درجه کارشناسی ارشد، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده اقتصاد.
- فدوی، عارفه. (۱۳۹۴). تحقیق در عملیات پیشرفته: تصمیم‌گیری چند معیاره (چاپ اول). تهران: انتشارات نگاه دانش.
- کرین، اندرو؛ ماتن، درک و اسپنس، لوراجی. (۱۹۶۸). مسئولیت اجتماعی سازمان‌ها (برداشت‌ها و مورد پژوهی‌ها در عرصه جهانی). ترجمه بنیاد توانمند سازی منابع انسانی ایران (۱۳۸۹). تهران: شهرداری تهران، اداره کل مطالعات اجتماعی و فرهنگی؛ جامعه‌شناسان.
- مجتهد، احمد و حسن زاده، علی، پول و بانک، موسسات تحقیقات پولی و بانکی، پژوهشکده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ۱۳۸۰.
- محمد غفاری، حسن (۱۳۸۵)، "بررسی تأثیر قرض الحسنه بر توزیع درآمد"، دانش‌پژوهان، شماره ۹.
- ملکی، سمیرا، ۱۳۹۱، بررسی تأثیر ابعاد مسئولیت اجتماعی سازمانی بر وفاداری مشتریان بانک سپه، چهارمین کنفرانس بین‌المللی بازاریابی خدمات بانکی، تهران، مرکز بازاریابی خدمات مالی
- نیکو مرام، هاشم و محمدیان ساروی، محسن (۱۳۸۹). نقش مدیران در ارتقاء مسئولیت اجتماعی از دیدگاه اسلام، پژوهشنامه مسئولیت اجتماعی، مرکز استراتژیک مجمع تشخیص مصلحت نظام، شماره ۶۰.
- Carroll, A. and Shabana, K. (2010), "The business case for corporate social responsibility: A review of concepts, researches and practice", *International Journal of Management Reviews*.
- Friedman, M. (1970) "A Friedman Doctrine: The Social Responsibility of Business Is to Increase Its Profits", *The New York Times Magazine*, September 13.



Haniffa, R. M. (2002). *Culture, corporate governance and disclosure in Malaysian corporations*. *Abacus*, 38(3), 317-349.

Peterson, R. T., & Hermans, C. M. (2004). *The communication of social responsibility by US banks*. *International Journal of Bank Marketing*, 22(3), 199-211.

Pool thong, Y., & Mandhachitara, R. (2009). *Customer expectations of CSR, perceived service quality and brand effect in Thai retail banking*. *International Journal of Bank Marketing*, 27(6), 408-427.

Robbins, S. P., & Coulter, M. (2007). *Principles of management*. Translated by Seyyed Mohammad Arabi and Mohammed Ali Hamid Rafiee and Behrouz Asrari Ershad, Fourth Edition, Tehran: Office of Cultural Studies.

پی نوشت

^۱ Group Analytic Hierarchy Process (GAHP)

^۲ Corporate Social Responsibility (CSR)

^۳ Pool thong & Mandhachitara

^۴ Carroll & Shabana

^۵ Peterson & Hermans

^۶ Robins & Colter

^۷ Grameen Bank

^۸ Haniffa

^۹ Islamic Social Reporting

^{۱۰} Davis

^{۱۱} Robinson

^{۱۲} Robins

^{۱۳} Competition

^{۱۴} Political interference

^{۱۵} Administration Company

^{۱۶} Multiple Criteria Decision Making (MCDM)

^{۱۷} Multiple Objective Decision Making (MODM)

^{۱۸} Multiple Attribute Decision Making (MADM)

^{۱۹} Designing

^{۲۰} Thomas L. saaty

^{۲۱} Pairwise comparisons

^{۲۲} فون وینترفلت (Von winter feldit) ساختار بخشیدن به یک مسئله را مشکل ترین قسمت تحلیل مسئله عنوان کرده است. تشکیل ساختار سلسله مراتبی باعث می شود که مسائل پیچیده به صورت سیستماتیک توسط AHP مورد بررسی قرار گیرد.

^{۲۳} Local priority

^{۲۴} Overall priority