

فرصت‌های جدید شغلی شد. کارشناسان هیئت بر وجود نشانه‌های فشار تقاضا در اقتصاد به تبع قیمت بالای نفت و سیاست‌های انبساطی بودجه‌ای تاکید کردند. به همین دلیل و با توجه به مسیر ناهموار اصلاحات ساختاری، توصیه‌های گزارش سال ۲۰۰۷ صندوق درباره ایران، در سه حوزه سیاست‌های کاهش فشارهای تورمی، چالش‌های میان‌مدت در عملیات مالی دولت و اصلاحات ساختاری کلیدی رشدگرا، خلاصه شد.

اگرچه آمار عملکرد اقتصاد کشور در سال ۱۳۸۶ نشان‌دهنده چشم‌انداز کوتاه‌مدت مناسب برای رشد اقتصادی کشور بود، لیکن ارزیابی هیئت اعزامی در این سال آن است که در میان‌مدت، تورم در سطح ۲۵ درصد و نرخ واقعی رشد اقتصادی در حد ۴ تا ۵ درصد حفظ خواهد شد. به همین لحاظ، رویکرد به سیاست‌های انقباضی‌تر اقتصاد کلان برای کاهش تورم لازم دانسته شده است. گزارش به طور خاص بر کاهش مخارج بودجه‌ای، افزایش نرخ سود بانکی و افزایش نرخ اسمی ارز برای نیل به محیط باثبات‌تر اقتصاد کلان تاکید دارد. همچنین تحلیل شده که پایبندی دولت به اصلاح عملیات مالی، علاوه بر کاهش نرخ تورم، سبب تثبیت و پایداری بیشتر وضعیت بودجه در میان‌مدت و کاهش آسیب‌پذیری اقتصاد در مقابل شوک‌های برون‌زا خواهد شد. هیئت کارشناسی صندوق انتظار دارد حذف کنترل‌های اداری، کاهش حمایت‌های تجاری، بهبود فضای کسب و کار و اصلاح مقررات به‌کارگیری نیروی کار سبب تسهیل دستیابی به رونق اقتصادی و خلق فرصت‌های شغلی جدید شود.

در گزارش هیئت سه عامل قیمت‌های فزاینده نفت خام در سطح جهان، رونق اقتصادی منطقه و محرک‌های قوی سیاستی به عنوان مهم‌ترین دلایل افزایش رشد اقتصادی ایران در چند سال

در سال ۱۳۸۶، در راستای تداوم روابط ایران با سازمان‌ها و نهادهای مالی بین‌المللی، روابط قاعده‌مند ایران با نهادهای مالی بین‌المللی ادامه یافت. این ارتباطات شامل شرکت فعال در اجلاس سالانه موسسات مذکور، دریافت کمک‌های تکنیکی، مشاوره‌های فنی و انجام طرح‌های مطالعاتی بود.

۱۳-۱- صندوق بین‌المللی پول

هیئت مشاوره ماده چهار صندوق بین‌المللی پول به منظور بررسی آخرین تحولات اقتصادی کشور در سال ۱۳۸۶، ملاقات‌هایی با مقامات و سیاست‌گذاران مالی و اقتصادی کشور داشت. بررسی مسائل پولی، مالی و ارزی، وضعیت انتشار آمارهای اقتصادی و بالاخره محیط سیاستی و نهادی کشور همچون همیشه مورد توجه هیئت مشاوره ماده چهار قرار گرفت.

در مذاکرات متعدد صورت گرفته، مقامات کشور بر کاهش تورم از طریق کنترل رشد مخارج و ارائه توصیه اخلاقی به بانک‌ها برای اعطای اعتبار به بخش‌های اقتصادی تاکید کردند. کاهش و حذف بارانه‌ها، بهبود تاثیربخشی مدیریت عمومی و ارتقای روش‌های جذب درآمدهای بودجه‌ای از مهم‌ترین اصلاحات ساختاری در حوزه عملیات مالی دولت ذکر شد. افزایش سرمایه بانک‌ها، انطباق رویه‌های گمرکی با استانداردهای سازمان جهانی تجارت و اصلاح محیط کسب و کار نیز به عنوان مهم‌ترین حوزه‌های اصلاح ساختاری مورد بحث و بررسی قرار گرفت.

هیئت در ماموریت سال ۲۰۰۷ خود در ایران، خواستار تمرکز تلاش‌های سیاستی بر کاهش تورم و طراحی برنامه اصلاح ساختاری با هدف تداوم رشد اقتصادی و ایجاد

یکی دیگر از نکات مورد تاکید گزارش، اعطای استقلال عملیاتی بیشتر به بانک مرکزی با هدف نیل به تورم پایین‌تر است. استقلال بیشتر بانک مرکزی در امور عملیاتی هم‌راستا با اهداف اصلی این نهاد، به کارگیری سیاست پولی و لنگر کردن انتظارات را تسهیل خواهد کرد.

از منظر کارشناسان صندوق، اصلاح افق میان‌مدت اقتصاد ایران باید به طور ویژه مورد توجه و اهتمام قرار گیرد. در طول زمان، پایدار نمودن رشد اقتصادی و ایجاد و حفظ فرصت‌های شغلی در صورت حفظ نظام کنونی پرداخت یارانه‌ها و تداوم کنترل‌های اداری دشوارتر خواهد شد. این در حالی است که نتایج و دستاوردهای اصلی اجرای برنامه تثبیت اقتصاد کلان و اصلاح ساختارها، در میان‌مدت پدیدار می‌شود.

اگرچه ثبات و قابلیت دوام بودجه در بلندمدت نگران‌کننده به نظر نمی‌رسد، لیکن ملاحظات داخلی و خارجی ایجاب می‌کند وضعیت بودجه در میان‌مدت تعدیل شود. حفظ مزاد بودجه‌ای در میان‌مدت فرآیند کاهش تورم را تسهیل نموده، فشارهای مربوط به تقویت ارزش واقعی ریال را کنترل کرده و دامنه انطباق اقتصاد با شوک‌های احتمالی بازار جهانی نفت را در شرایط محدودیت دسترسی به تامین مالی خارجی افزایش می‌دهد. اصلاح تدریجی قیمت داخلی انرژی در انطباق با قیمت‌های جهانی می‌تواند بخشی از منابع بودجه‌ای را حتی در قیمت‌های محافظه‌کارانه نفت صادراتی آزاد کند. همراه با آن، ارتقای مدیریت جذب درآمدهای غیر نفتی دولت نیز می‌تواند به کار گرفته شود. بخشی از درآمدهای مذکور می‌تواند صرف حمایت از اقشار آسیب‌پذیر در مقابل اثرات سیاست‌های جدید شود.

به منظور تعمیق واسطه‌گری مالی، هیئت کارشناسی صندوق تقویت وضعیت مالی بانک‌ها و حذف کنترل‌های اداری در این بخش را توصیه کرده است. همچنین تلاش‌های اخیر برای بهبود شیوه‌های نظارت بر عملیات فعالان مالی، خصوصی‌سازی

اخیر ذکر شده است. با این حال، سیاست‌های تحریک‌کننده تقاضای داخلی در افزایش نرخ رشد اقتصادی و ایجاد فرصت‌های شغلی جدید کمتر تاثیر گذاشته است. در مقابل، سیاست‌های مذکور منجر به نرخ تورم بالاتر شده است. نرخ بیکاری بالا و پایدار نشان‌دهنده آن است که سیاست‌های انبساطی تاثیر موقتی بر نرخ اشتغال بر جای گذاشته است. به همین دلیل، کاهش رشد تقاضای داخلی برای کاهش تورم و اعمال سیاست‌های اصلاح ساختاری برای افزایش نرخ رشد بالقوه و افزایش اشتغال حیاتی است. به منظور کاستن از فشارهای تورمی در کوتاه‌مدت، اصلاح رویه‌های بودجه‌ای و کاهش کسری بودجه بدون احتساب نفت باید دنبال شود. چنین سیاستی مستلزم کاهش قابل توجه در میزان یارانه صرف شده در بخش انرژی خواهد بود.

در بخش اسمی اقتصاد، گزارش کارشناسی صندوق بر محدود کردن میزان استفاده از سیاست پولی برای دستیابی به هدف رشد اقتصادی و در مقابل، تمرکز بر استفاده از ابزارهای بازارمحور تاکید کرده است. براساس داده‌های موجود و تجربیات دیگر کشورها، افزایش نرخ بازدهی تسهیلات بانک مرکزی و بانک‌ها در کنترل میزان اضافه‌پرداخت بانک‌ها و بی‌انضباطی مالی، به مراتب موثرتر از توصیه‌های اخلاقی صرف عمل می‌کند. در همین راستا، هیئت به سیاست‌گذار پولی توصیه کرده نسبت به کاهش در مانده اوراق مشارکت بانک مرکزی فعال‌تر برخورد کند؛ به ویژه آنکه در خصوص تاثیربخشی عملیات بازار بین‌بانکی ریالی در نیل به اهداف پولی، نااطمینانی‌هایی وجود دارد. توسعه بازار ثانویه اوراق مشارکت بانک مرکزی و تشویق کارگزاران این بخش به استفاده از آن به عنوان وثیقه در مبادلات بین‌بانکی می‌تواند به کنترل شرایط پولی کشور کمک کند.

یکی دیگر از توصیه‌های کارشناسی صندوق، افزایش انعطاف‌پذیری نرخ اسمی ارز است. افزایش دامنه نوسان نرخ ریال و آزادی عمل بیشتر نیروهای بازار برای تاثیرگذاری بر ارزش خارجی ریال یکی از راه‌کارهای بهبود سیاست‌گذاری پولی است. انتظار می‌رود انعطاف‌پذیری بیشتر نرخ ارز از طریق کاهش رشد متغیرهای پولی، به کنترل فشارهای تورمی بینجامد.

گزارش اقتصادی و ترازنامه سال ۱۳۸۶

تشخیصی رشد اقتصادی در ایران» و «تحلیل زنجیره ارزش در دو صنعت پوشاک و حمل بار با کامیون» نهایی شد و بررسی چند پروژه مطالعاتی از جمله «کاهش آلاینده‌های پایدار دریای خزر» و «بررسی فضای کسب و کار» با همکاری این نهاد بین‌المللی پیگیری شد.

۱۳-۳- بانک توسعه اسلامی

مجموع تسهیلات مصوب گروه بانک توسعه اسلامی برای جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۸۶، بالغ بر ۱۵۰ میلیون یورو بود. بخشی از مبلغ مذکور به بانک‌های توسعه صادرات ایران، کشاورزی و ملت تعلق گرفت.

۱۳-۴- اتحادیه پایپای آسیایی^(۱)

مجموع ارزش مبادلات (یک طرفه و بهره تعهدی) درون اتحادیه پایپای آسیایی در سال ۲۰۰۷ با ۳۱/۴ درصد رشد نسبت به سال گذشته به ۱۵۸۳۰/۵ میلیون دلار رسید. مجموع مبادلات درون اتحادیه^(۲) در سال مالی مذکور بالغ بر ۳۱۶۶۱ میلیون دلار بود که بالاترین حجم مبادلات درون ساز و کار تسویه پایپای طی دوره فعالیت ۳۲ ساله این اتحادیه بوده است.

در سال ۲۰۰۷، هند با تسویه پایپای ۶۸/۵ درصد از مبادلات ۱۴۱۰۵/۲ میلیون دلاری خود در صدر کشورهای عضو قرار داشت و پس از آن ایران، سریلانکا و بنگلادش به ترتیب با ۹۹۳۱/۹، ۳۰۵۴/۷ و ۲۷۶۷/۹ میلیون دلار به لحاظ حجم مبادلات در رده‌های بعدی قرار گرفتند. ایران، هند و پاکستان به ترتیب بزرگ‌ترین بستانکاران مبادلات و هند، سریلانکا و بنگلادش بزرگترین بدهکاران در مجموع مبادلات بودند.

چند بانک و افزایش سرمایه بانک‌ها حرکتی مثبت در این مسیر توصیف شده است. بهتر است این گام‌ها با تحمیل مقررات احتیاطی توسط بانک مرکزی بر کلیه عملیات بانکی همراه شود. علاوه بر آن، حذف تدریجی تصمیمات اداری و اعطای آزادی عمل به بانک‌ها برای انتخاب مشتریان و انعکاس ریسک‌های گوناگون در قیمت‌گذاری محصولات و خدمات مالی به تقویت و رشد بانک‌ها خواهد انجامید و نیاز آنها به افزایش سرمایه مجدد در آینده را کاهش خواهد داد. برای تحقق چنین خواسته‌هایی حمایت سیاسی قوی در فرآیند گذار به مقررات بانکداری تجاری بازارمحور و اعمال موثر آن، ضروری است.

کارشناسان هیئت معتقدند در چارچوب کنونی، فشار برای تقویت نرخ واقعی ارز در میان مدت اجتناب‌ناپذیر است. با توجه به دغدغه حفظ رقابت‌پذیری تولیدات ملی، برنامه خصوصی‌سازی باید به سمت سهم برتر سرمایه‌گذاران دارای ماهیت کاملاً خصوصی به‌جای نهادهای شبه‌عمومی جهت‌گیری کند؛ تعرفه‌های تجاری و موانع غیر تعرفه‌ای کاهش یابد و از کمک‌های فنی بانک جهانی در طراحی بخش‌های حساس برنامه اصلاح ساختاری بیشتر استفاده شود تا نتایج بهتری در بخش واقعی اقتصاد به دست آید.

با توجه به نیازهای فنی و تخصصی بخش‌های اقتصادی، صندوق بین‌المللی پول در سال ۲۰۰۷ دو برنامه مشاوره فنی در ایران برگزار کرد. «مقررات بانکی و نظارت» و «مقابله با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم» عناوین گروه‌های فنی اعزامی به ایران در سال مذکور بودند.

۱۳-۲- گروه بانک جهانی

در سال ۲۰۰۷، علاوه بر شرکت فعال نمایندگان دستگاه‌های اقتصادی کشور در اجلاس مشترک صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی، انجام پروژه‌های «مطالعات

۱- Asian Clearing Union

۲- شامل دریافت‌ها، پرداخت‌ها و بهره تعهدی می‌باشد.

فصل ۱۳ روابط با سازمان‌های پولی و مالی بین‌المللی

جدول ۱۳-۱- ارزش مبادلات اتحادیه پایاپای آسیایی در سال ۲۰۰۷ (۱) (میلیون دلار)

ارزش مبادلات بدهکار	ارزش مبادلات بستانکار	تراز مبادلات	تسویه به صورت پایاپای (درصد)	تسویه برحسب ارز (درصد)	
۱۴۰/۰	۲۶۲۷/۹	-۲۴۸۷/۹	۵/۳	۹۴/۷	بنگلادش
۱۱/۹	۰/۱	۱۱/۸	۰/۹	۹۹/۱	بوتان
۵۷۳۶/۶	۸۳۶۸/۶	-۲۶۳۲/۰	۶۸/۵	۳۱/۵	هند
۹۳۸۴/۰	۵۴۷/۹	۸۸۳۶/۱	۵/۸	۹۴/۲	ایران
۱/۵	۰/۰	۱/۵	۰/۲	۹۹/۸	میانمار
۱۶/۳	۱۲/۵	۳/۸	۷۶/۴	۲۳/۶	نیپال
۳۴۲/۶	۱۴۱۶/۴	-۱۰۷۳/۸	۲۴/۲	۷۵/۸	پاکستان
۱۹۷/۶	۲۸۵۷/۱	-۲۶۵۹/۵	۶/۹	۹۳/۱	سريلانكا
۱۵۸۳۰/۵	۱۵۸۳۰/۵	±۸۸۵۳/۲^(۲)	۴۴/۱	۵۵/۹	جمع كل

۱- ارقام جدول شامل بهره تعهدی نیز می‌باشد.

ماخذ: دبیرخانه اتحادیه پایاپای آسیایی، گزارش سال ۲۰۰۷
۲- استفاده هم‌زمان علامت + و - در اینجا بیانگر خالص وضعیت بدهکار و بستانکار می‌باشد.

میلیون دلاری برخوردار بودند، دیگر کشورهای عضو تراز مبادلاتی منفی داشتند. مجموع مبادلات ایران در سال مورد بررسی قابل تفکیک به ۹۳۸۴/۰ میلیون دلار صادرات (بستانکار) و ۵۴۷/۹ میلیون دلار واردات (بدهکار) بود. همچنین از مبادلات مزبور ۵/۸ درصد به صورت پایاپای تسویه و مابقی برحسب ارز تسویه شده است.

براساس گزارش دبیرخانه اتحادیه، در سال ۲۰۰۷ ایران با حجم تجارت پایاپایی معادل ۹۹۳۲ میلیون دلار و رشد ۴۱/۵ درصدی در ارزش مبادلات، بیشترین تراز مبادلاتی مثبت (بستانکار) را داشت. تراز مبادلات ایران در این سال معادل ۸۸۳۶/۱ میلیون دلار مثبت بود. علاوه بر آن، به استثنای بوتان، نیپال و میانمار که به ترتیب از تراز مثبت ۱/۸، ۳/۸ و ۱/۵

جدول ۱۳-۲- مجموع مبادلات سازماندهی شده از طریق اتحادیه پایاپای آسیایی (۱) (میلیون دلار)

سال	سهم (درصد)		تغییر	نرخ رشد (درصد)	
	۲۰۰۶	۲۰۰۷			
۲۲۷۷/۱	۹/۴	۸/۷	۴۹۰/۸	۲۱/۶	بنگلادش
۱۰/۶	۰/۰	۰/۰	۱/۴	۱۳/۲	بوتان
۱۰۵۲۰/۰	۴۳/۷	۴۴/۶	۳۵۸۵/۲	۳۴/۱	هند
۷۰۱۷/۹	۲۹/۱	۳۱/۴	۲۹۱۴/۰	۴۱/۵	ایران
۳/۳	۰/۰	۰/۰	-۱/۸	-۵۴/۵	میانمار
۱۵/۶	۰/۱	۰/۱	۱۳/۲	۸۴/۶	نیپال
۱۶۷۵/۷	۷/۰	۵/۶	۸۳/۳	۵/۰	پاکستان
۲۵۷۹/۶	۱۰/۷	۹/۶	۴۷۵/۱	۱۸/۴	سريلانكا
۲۴۰۹۹/۸	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۷۵۶۱/۲	۳۱/۴	جمع كل

۱- شامل مجموع مبادلات بدهکار، بستانکار و بهره متعلقه است.

ماخذ: دبیرخانه اتحادیه پایاپای آسیایی، گزارش سال ۲۰۰۷

مقابل، انواع لباس و منسوجات، مشتقات زغال سنگ، آلومینیوم، قطعات خودرو، مصنوعات چوبی، مواد شیمیایی و پتروشیمی، بنزین، حیوانات زنده، پوست و چرم، برنج و انواع سبزیجات مهم‌ترین اقلام وارداتی کشور در چارچوب اتحادیه پایاپای آسیایی بود.

اقلام عمده صادرات کشور شامل قیر و مشتقات آن، انواع مواد شیمیایی، کاغذ و فرآورده‌های آن، فرآورده‌های پتروشیمی (نظیر وازلین، پارافین و ...)، فرآورده‌های نفتی، اندودهای روی، رزین، محصولات آهنی و فولادی، سنگ‌های ساختمانی، پوست دباغی شده، پسته، زیره و حبوبات بود. در

جدول ۱۳-۳- ماتریس مبادلات اعضای اتحادیه پایاپای آسیایی در سال ۲۰۰۷

(میلیون دلار)

کل	سريلانكا	پاکستان	نیپال	میانمار	ایران	هند	بوتان	بنگلادش	بستانکار بدھکار
۲۶۱۶/۴	۱۴/۸	۱۹۸/۱	۱۴/۴	۱/۱	۳/۷	۲۳۷۲/۴	۱۱/۹	۰/۰	بنگلادش
۰/۱	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۱	بوتان
۸۳۵۶/۹	۱۱۱/۵	۱۸/۸	۰/۰	۰/۰	۸۱۹۲/۷	۰/۰	۰/۰	۳۳/۹	هند
۵۴۷/۹	۲۶/۰	۶۰/۹	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۴۱۷/۵	۰/۰	۴۳/۵	ایران
۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	میانمار
۱۲/۵	۰/۶	۳/۲	۰/۰	۰/۰	۱/۰	۰/۰	۰/۰	۷/۷	نیپال
۱۴۱۱/۲	۴۴/۷	۰/۰	۱/۸	۰/۴	۳۶۶/۲	۹۵۱/۱	۰/۰	۴۷/۰	پاکستان
۲۸۴۴/۶	۰/۰	۶۱/۶	۰/۱	۰/۰	۷۷۹/۸	۱۹۹۵/۳	۰/۰	۷/۸	سريلانكا
۱۵۷۸۹/۶	۱۹۷/۶	۳۴۲/۶	۱۶/۳	۱/۵	۹۳۴۳/۴	۵۷۳۶/۳	۱۱/۹	۱۴۰/۰	کل

ماخذ: دبیرخانه اتحادیه پایاپای آسیایی، گزارش سال ۲۰۰۷

۱۳-۵- هیئت خدمات مالی اسلامی^(۱)

اوراق مشارکت و شرکت‌های بیمه است. در حقیقت، به موازات گسترش صنعت، حفظ سلامت مالی و رشد باثبات آن باید مورد توجه قرار گیرد.

یکی از زمینه‌های دیگر مورد توجه هیئت در سال ۲۰۰۷، بررسی وضعیت ابزار تکفل^(۲) در سومین سمینار «مقررات تکفل» بود که در ۲۷ نوامبر ۲۰۰۷ در قاهره برگزار گردید. با توجه به نقش عمده تکفل به عنوان یک واسطه مالی و نیز در تجهیز منابع بلندمدت سرمایه‌گذاری که قابل استفاده برای مقاصد سیاست‌گذاری نیز هست، فقدان چارچوب مقرراتی و استانداردهای احتیاطی ناظر بر ارزیابی عملکرد این ابزار سبب محدود شدن پتانسیل رشد و توسعه این صنعت شده است. ضعف این ابزار، نبود شفافیت و اطمینان قانونی به آن و در نتیجه، مدیریت ریسک نازل آن است. در اجلاس قاهره، نکات مذکور مورد بحث قرار گرفت و انطباق با ساختارهای قانونی، حاکمیتی و اطلاعاتی لازم به منظور کسب اطمینان از هم‌راستایی این ابزار با ویژگی‌های تامین مالی اسلامی لازم دانسته شد.

چهارمین نشست مقامات عالی‌رتبه عضو هیئت خدمات مالی اسلامی در تاریخ پانزدهم و شانزدهم مه ۲۰۰۷ در دوی برگزار شد. دستور کار اصلی این اجلاس، چالش‌ها و تلاش‌های صورت گرفته برای استاندارد کردن و همگرا نمودن صنعت خدمات مالی اسلامی در سطح جهان بود.

در این اجلاس که اقتصاددانان و مدیران ارشد بزرگ‌ترین نهادهای مالی بین‌المللی نیز شرکت داشتند، رهیافت‌های متفاوت کشورها برای نظارت بین‌بخشی^(۳) در حوزه خدمات مالی به بحث گذاشته شد و لزوم طراحی و انطباق یک رهیافت جامع، انعطاف‌پذیر و پویاتر نظارتی برای موسسات مالی اسلامی مورد تاکید قرار گرفت. با توجه به گسترش فعالیت‌های برون‌مرزی بنگاه‌های مالی اسلامی، حرکت به سوی ساختار نظارتی که همگرایی بیشتری در فعالیت‌های مالی در انطباق با موازین شرعی پدید آورد، ضروری تشخیص داده شد. این امر مستلزم بینش یکسان، هماهنگی بیشتر و تلاش‌های نزدیک‌تر میان بخش‌های مختلف این صنعت اعم از بانک‌ها، انتشاردهندگان

۳- Takaful

۱- Islamic Financial Services Board (IFSB)

۲- Intersectoral

علاوه بر فعالیتهای مذکور، هیئت خدمات مالی اسلامی در سال ۲۰۰۷ سمینارهای مشترک متعددی برگزار نمود که موضوعات حساسی همچون فرصت‌ها و تهدیدهای جهانی‌شدن برای خدمات مالی اسلامی، نقش بازارهای سرمایه اسلامی در تسهیل جریان‌های سرمایه فرامرزی، چگونگی همگرایی منطقه‌ای بازارهای مالی اسلامی، وضعیت ابزار صکوک

و مقررات خاص آن و مسائل مشابه به بحث گذاشته شد. با پیوستن تعدادی از سازمان‌ها و نهادهای مالی جدید به هیئت خدمات مالی اسلامی، تعداد اعضای این سازمان در سال ۲۰۰۷ به ۱۵۰ عضو ارتقا یافت و راهنمای استخراج شاخص‌های احتیاطی و ساختاری تامین مالی اسلامی انتشار عمومی یافت.