

سرمقاله

مصائب بانکداری خصوصی در ایران

ادامه از صفحه یک...
خطر این است که تا حدودی احساس امید و رضایت به مردم دست دهد و نه بیشتر از آن.هدف از تأسیس بانک‌های خصوصی متحول کردن نظام بانکداری کشور بود و امروزه نه‌تنها نظام بانکداری متحول نشده بلکه خود بانک‌های خصوصی به دست و پای مردم افتاده‌اند تا سپرده‌هایشان را جذب کنند.اگر نگاهی به مدیران بانک‌های خصوصی بیندازید متوجه خواهید شد که اکثر رؤسای این بانک‌ها از مدیران دولتی بوده‌اند و به خاطر روابط و رانتی که از آن برخوردارند توانسته‌اند بانک تأسیس کنند و برای جذب سپرده‌های مردمی هم کمی زبان می‌ریزند و ظاهر بانک‌ها را شیک می‌کنند ولی در اصل همه اینها قریب و نیرنگ است.شهرستان‌ها و شهرهای کوچک هدف اصلی بانک‌های خصوصی برای جذب سپرده بوده تا این مبالغ بعد از انتقال از شهرستان‌ها به مرکز، متمرکز شوند و سپس هر کاری که می‌خواهند با آن انجام دهند و در آخر هم مبلغی کمی به حساب صاحبان سپرده واریز می‌کنند.بانک‌های خصوصی با این سپرده‌ها بنگاهداری می‌کنند،قیمت دلار و طلا و سکه را کاهش یا افزایش می‌دهند، املاک خریداری می‌کنند یا ایتجام هر کاری که برایشان سود داشته باشد، به عبارت بهتر هر کاری می‌کنند-به غیر از کمک به تولید و اگر هم می‌گویند-از تولید حمایت می‌کنیم فقط ظاهر سازی و صوری است.نظام بانکی ایران به چنان وضعیتی دچار شده که در آن بانک‌های دولتی برای دولت خوش‌حتمتی می‌کنند و بانک‌های خصوصی هم برای سهام‌داران عمده‌اش و در این بین فقط مردم می‌نصبب مانده‌اند.در کشوری مانند آمریکا ۸۰ درصد تسهیلات بانکی به مردم تعلق می‌گیرد و این نشان می‌دهد در این کشور بانک‌ها در خدمت مردم هستند ولی در ایران طبق آمار بانک مرکزی در دو ماهه اول امسال فقط ۱۲٫۹ درصد تسهیلات بانکی به خانوارها پرداخت شده است!از سوی دیگر در ایران سهم دولت از کل نقدینگی و منابع بانکی حدود ۲۰ درصد است در صورتی که در کشورهای توسعه‌یافته این رقم حداقل دو برابر بیشتر است و بنابرین نتیجه می‌گیریم در کشوری که نه صنعتی است، نه توسعه یافته و نه تجربه تولید قوی را دو صادر کننده مهمی هم در دنیا محسوب نمی‌شود چرا باید بانک‌هایش دست به خلق حجم انبوهی از بول بزند؟بسیارچون کاسب‌سندس و شبانه‌روز در حال سفته‌بازی! امروزه بانک‌های خصوصی به یکی از عوامل تشدید فقر، شکاف اجتماعی و طبقاتی در جامعه تبدیل شده‌اند، طوری که یک جوان به سختی ازدواج می‌کند یا خانه‌دار شدن به رویا تبدیل شده‌است.یک از ابزارهای کسب سود برای بانک‌های خصوصی نوسان گیری از مردم در بازار طلا،ملک، خودرو و بورس است و اجازه هم نمی‌دهند قیمت دلار و طلا از آن درصدی که می‌خواهند کمتر شود.اگر دولت می‌خواهد قیمت دلار را ثابت نگه دارد یا نوسانات آن را کنترل کند باید دست بانک‌های خصوصی را از این بازار قطع کند.بانکداری خصوصی در ایران به مثابه سیستم غارتگری است، قدرت بانک‌های خصوصی انقدر افزایش یافته که کسی هم حرف‌یشان نیست و با وجود اینکه رئیس کل بانک مرکزی وعده اصلاح این بانک‌ها را داده بود ولی تا به امروز اتفاق خاصی رخ نداده است یا مجلس قانون تحقیق و تفحص از بانک‌های خصوصی را به تصویب رسانده ولی معلوم نیست چرا اجرایی نمی‌شود.

یادداشت

آسیب‌شناسی حوادث اجتماعی

حضور رونالدو در ایران

ادامه از صفحه یک...
رفت اما باید ببینیم ما کجا کوتاهی کرده‌ایم؟واقعا در بخش فرهنگی و بسترهای فرهنگی توانستیم به درستی مسائل را منتقل کنیم، خود ورزش از ابزارهای بسیار توانمند برای بستر سازی فرهنگی در یک جامعه است اما باید پذیرد که ما در چهار دهه اخیر در حوزه فرهنگی به ویژه در بخش ورزش توانستیم خوب عمل کنیم. بخش‌های مختلف از جمله خود وزارت ورزش در این مسائل نقش داشتند. وزارت ورزش حوزه‌ای به نام معاونت فرهنگی دارد و کسانی که در این حوزه مسئولیت دارند باید گزارش بدهند در این سال‌ها چه کاری انجام دادند که امروز جوانان ما هیچ‌ان تمصیم نگیرند؟ اعتقاد من این است که در این حوزه کم کاری شده است. ما ابزار این موضوع را در اختیار داشتیم اما توانستیم از آن بهره‌برداری کنیم و علش هم این است که افراد کارآمد و آگاه در این جایگاه‌ها ننشسته‌اند که این مهم را به سرانجام برسانند؟ چه خواهیم و چه نخواهیم در حال حاضر ورزش در دنیا ابزار سیاسی، اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی است و تمام دنیا به خوبی از آن بهره‌برداری می‌کنند اما یک نگاه زودگذر و هیجانی و مبتنی بر نتیجه به ورزش داریم و تا زمانی که این شرایط وجود دارد، شاهد این به هم ریختگی‌ها خواهیم بود. عملکرد در زاد درویش در استقبال از النصر تامل برانگیز بود. تفکر مدیران ما، حرفه‌ای نیست، ضمن اینکه برخی اصلا مدیر نیستند. یک مدیر حرفه‌ای و دوراندیش همیشه سعی می‌کند به گونه‌ای عمل کند که اعتبار و شخصیت سازمانش را از تقا بدهد اما برخی افراد اعتبارشان را از سازمان‌شان می‌گیرند. هر زمانی که یک سازمان اعتبارش را به صورت متقابل از مدیر و مدیر از سازمان گرفت، نشان می‌دهد آن سازمان، پویا و دارای اعتبار است.من در یک جمله بگویم آقای درویش اشتباه کرد و خوش سلیبگی نکرد. ایشان می‌توانست بهتر از این تصمیم بگیرد و رفتار کند. به اعتقاد من ایشان خودش تولید حواشی کرد و بار روانی منفی روی تیم خودش گذاشت. من به عنوان کسی که اتفاقات را رصد می‌کردم، برداشتم این است که بر سپهولیس پیش بازنده تلقی شد.مدیران دیگر باید از این اتفاقات تجربه بگیرند و به نوعی عمل کنند که هم شان خودشان و هم شان سازمان یا باشگاه‌شان را محفوظ نگه دارند.ای کاش آقای درویش یک نماینده‌ای از خودشان می‌فرستادند، نه اینکه خودشان به عنوان مدیر عامل باشگاه به استقبال بروند. این نشان می‌دهد ما در مجموعه‌مان پروتکل تعریف‌شده‌ای نداریم.

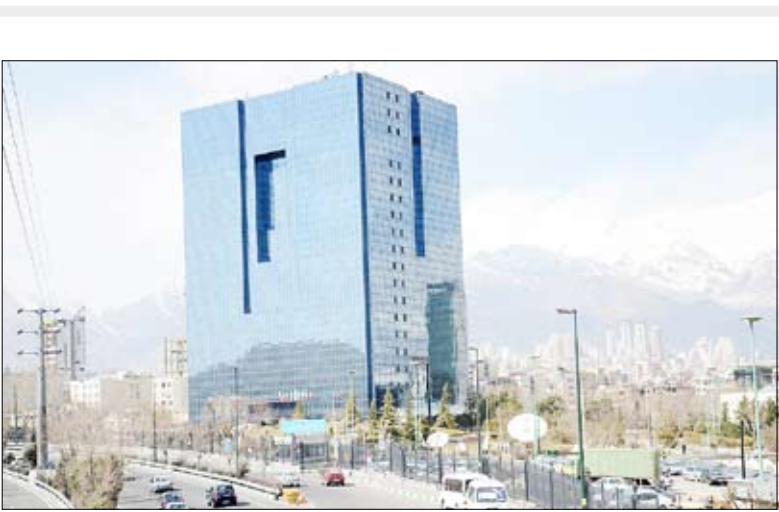
ناترازی بودجه ریشه اصلی تورم در کشور است



رئیس سازمان برنامه و بودجه با بیان اینکه ریشه عمده تورم در ناترازی بودجه است، افزود: در تنظیم لایحه بودجه، باید به صورت همزمان هم رشد اقتصادی دیده شود و هم کنترل تورم. در هشتمین جلسه ستاد تهیه و تدوین لایحه بر نامه و بودجه سال ۱۴۰۳ که سه‌شنبه ۲۸ شهریور ماه ۱۴۰۲ برگزار شد، دو گزارش «منابع پیشنهادی برای جبران کسری تبصره ۱۴» و «راهکارهای کاهش مصارف هزینه‌ای» از سوی کارگروه منابع و مصارف ارائه شد. داوود منظور گفت: بودجه سال ۱۴۰۳، نیازمند برنامه‌ریزی‌های دقیق و هدفمند است. زیرا با برخی تصمیم‌های نسنجیده در تنظیم بودجه سال ۱۴۰۰ که منجر به افزایش شدید هزینه‌ها شد، بودجه کشور پس از آن سال ناتراز شده و از این جهت ضرورت دارد که تا موعد ارائه لایحه بودجه، ابعاد دقیق و جامع تمام موضوع‌های بودجه‌ای به‌صورت ریز و جزئی، بررسی شده و پیشنهادهای پخته‌ای برای کاهش ناترازی ارائه شود. منظور در ادامه با بیان اینکه ریشه عمده تورم در ناترازی بودجه است، افزود: در تنظیم لایحه بودجه، باید به صورت همزمان هم رشد اقتصادی دیده شود و هم کنترل تورم. چنانچه بودجه سال آینده را به‌درستی تنظیم و اجرا کنیم، بخش عمده‌ای از مشکلات اقتصاد حل خواهد شد.

«تجارت» گزارش بانک مرکزی از رشد اقتصادی ۶/۲ درصدی سه ماهه اول را بررسی می‌کند؛

پرواز نفت در اقتصاد کشور



پرواز نفت در اقتصاد کشور

میزان ارزش افزوده گروه صنایع و معادن در سه ماهه اول سال گذشته صفر بود اما امسال رشد ۳٫۷ درصدی را ثبت کرده است. در نهایت اینکه میزان رشد ارزش افزوده بخش خدمات با قیمت ثابت سال ۱۳۹۵ که در سال گذشته ۲٫۳ درصد بود امسال رقم ۶٫۲ درصد را ثبت کرده است. با این ارقام و داده‌ها میانگین کل رشد اقتصادی کشور در سه ماهه اول سال ۶٫۲ درصد اعلام شد. اقلام هزینه‌ای نیز در همه فاکتورها رشد را نشان می‌دهند. مخارج مصرف نهایی بخش خصوصی از ۶٫۴ درصد در سه ماهه اول سال ۱۴۰۱ به ۸٫۲ درصد در فصل بهار امسال رسیده است. مخارج مصرف نهایی بخش دولتی نیز که در سال گذشته رشد منفی ۶٫۵ درصدی را ثبت کرده بود امسال افزایش ۵٫۳ درصدی را ثبت کرده است. از طرف دیگر میزان تشکیل سرمایه ثابت ناخالصی که در بهار سال گذشته منفی ۱٫۴ درصد بود امسال رشد ۲ درصدی را نشان می‌دهد که این رقم حاکی از این است که میزان تشکیل سرمایه ثابت ناخالصی

تسهیل تمکین مالیاتی با سامانه مودیان



رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور با بیان اینکه سامانه مودیان موجب تسهیل بسیاری از فرآیندها در حوزه مالیات‌ستانی خواهد شد، گفت: ساز و کار این سامانه برای ساده‌تر شدن تمکین مالیاتی تأمین شده است. «سید محمد هادی سبحانیان» با اشاره به اینکه طبق قانون فروشنده‌گان ملزم به صدور صورتحساب‌های الکترونیکی از طریق سامانه مودیان هستند، افزود: به کمک صورتحساب‌های الکترونیکی، فرآیند پرداخت مالیات برای اشخاص خواهان تبعیت از تعهدات مالیاتی آسان تر و کار اشخاص فاقد تمکین دشوار تر خواهد شد. معاون وزیر امور اقتصادی و دارایی خاطر نشان کرد: در واقع ساز و کار پایانه های فروشگاهی برای ساده تر شدن تمکین مالیاتی تأمین شده است و چنانچه مؤدی به طور کامل از قوانین و مقررات تبعیت کند، نیازی به نگهداری دفاتر حساب برای مالیات بر ارزش افزوده نخواهد داشت. سبحانیان با بیان اینکه پس از ثبت صورتحساب‌های الکترونیکی، فروشنده و خریدار هیچ گونه تعهد دیگری در این زمینه نخواهند داشت، ادامه داد: در فرآیند صدور صورتحساب الکترونیکی، مودیان مالیاتی هیچ گونه مداخله ای از جانب سازمان امور مالیاتی احساس نمی‌کنند، مگر در گزارش‌هایی که هیات‌های حل اختلاف وقوع نوعی نقض قوانین و مقررات را در فرآیند صدور صورتحساب الکترونیکی ارائه کنند.

گروه اقتصاد کلان: براساس گزارش بانک مرکزی رشد اقتصادی کشور در سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ یا نفت ۶٫۲ درصد و بدون نفت معادل ۵٫۲ درصد بود که حاکی از افزایش سه برابری نسبت به مدت مشابه سال قبل است. به گزارش «تجارت»، بانک مرکزی گزارش رشد اقتصادی خود از بهار سال ۱۴۰۲ را منتشر کرد که بر اساس آن میزان تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه و به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۵ از ۳۵۸ هزار میلیارد تومان در فصل اول سال ۱۴۰۱ به بیش از ۳۸۰ هزار میلیارد تومان در سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ افزایش یافته است. بنابر این بر اساس نتایج مقدماتی حاصل از بررسی روند تحولات ارزش افزوده فعالیت‌های اقتصادی رشد اقتصادی کشور با نفت ۶٫۲ درصد افزایش یافته و بدون نفت نیز رشد ۵٫۲ درصدی را ثبت کرده است. عملکرد رشد اقتصادی با نفت و بدون نفت کشور در فصل اول سال ۱۴۰۱ به ترتیب معادل ۱٫۹ و ۱٫۷ درصد بوده است. مقایسه ارقام مزبور با عملکرد رشد اقتصادی در سه ماهه نخست سال ۱۴۰۲ حاکی از افزایش بیش از سه برابری رشد اقتصادی کشور در فصل اول سال ۱۴۰۲ نسبت به فصل اول سال ۱۴۰۱ می‌باشد.

رشد اقتصادی فعالیت‌های اقتصادی و اقلام هزینه‌ای

بر اساس گزارش مورد نظر میزان ارزش افزوده بخش کشاورزی در فصل اول ۲٫۲ درصد اعلام شده و این در حالیست که در مدت مشابه سال گذشته میزان ارزش افزوده بخش کشاورزی ۱٫۹ صد اعلام شد. همچنین ارزش افزوده بخش نفت که در فصل اول سال ۱۴۰۱ معادل ۳٫۵ درصد بود در سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ به ۱۶٫۴ درصد رسیده است که حاکی از افزایش شدید تولید ایران در سه ماهه اول سال است. طبق آمارهای ارائه شده توسط بانک مرکزی میزان رشد اقتصادی نفت در سه ماهه اول سال ۱۴۰۲ یک ر کورد دست کم در یک سال گذشته محسوب می‌شود چرا که در هیچ یک از فصول سال گذشته تولید نفت چنین رشدی نداشته است. بیشترین آمار رشد اقتصادی نفت در سال گذشته مربوط به پاییز است که رشد ۱۵٫۴ درصدی را ثبت کرد و کل سال ۱۴۰۱ نیز گروه نفت رشد ۱۰ درصدی را نشان داده بود. بر اساس گزارش بانک مرکزی

رئیس کل بانک مرکزی گزارش داد:

کاهش ۱۴ واحد درصدی تورم نقطه‌ای در کشور



بانک مرکزی افزود: برای اولین بار پس از سال‌ها تجربه نرخ های رشد منفی و با پایین در تشکیل سرمایه ثابت ناخالص از نرخ رشد ۶٫۷ درصد برخوردار شدیم. این نرخ در زیر بخش ماشین آلات معادل ۱۵٫۴ درصد بود. یکی از دلایل آن رویکرد حمایت از واردات کالاها ی سرمایه‌ای از منظر تأمین ارز و سیاست‌های تسهیل کننده برای این کالا بود. این نرخ رشد ما را به تحقق رشد بیشتر در سال های آتی به دلیل ظرفیت سازی مناسب امیدوار کرد. البته یکی از دیگر دلایل آن نیز افزایش منابع ارزی کشور به دلیل رشد قابل توجه تراز تجاری بود. فرزین با بیان اینکه سال ۱۴۰۲ در حوزه متغیرهای پولی و به ویژه تورم با اعداد تورم بالا در فروردین و اردیبهشت آغاز شد، گفت: از این ماه به بعد با اتخاذ سیاست‌های تثبیت، در بازارهای مالی آرامش برقرار شد و تورم نقطه به نقطه تاکنون نزدیک به ۱۴ واحد درصد کاهش یافته است. به گفته وی آمار جدید اداره حساب‌های اقتصادی بانک مرکزی درخصوص رشد اقتصادی بهار سال ۱۴۰۲ بیانگر تحقق رشد ۶٫۲ درصد در کل اقتصاد و ۵٫۲ درصد برای بخش غیر نفتی است. که این نرخ‌ها بیش از ۳ برابر نرخ رشد در

واردات کالاها ی سرمایه‌ای از منظر تأمین ارز و سیاست‌های تسهیل کننده برای این کالا بود. این نرخ رشد ما را به تحقق رشد بیشتر در سال های آتی به دلیل ظرفیت سازی مناسب امیدوار کرد. البته یکی از دیگر دلایل آن نیز افزایش منابع ارزی کشور به دلیل رشد قابل توجه تراز تجاری بود. فرزین با بیان اینکه سال ۱۴۰۲ در حوزه متغیرهای پولی و به ویژه تورم با اعداد تورم بالا در فروردین و اردیبهشت آغاز شد، گفت: از این ماه به بعد با اتخاذ سیاست‌های تثبیت، در بازارهای مالی آرامش برقرار شد و تورم نقطه به نقطه تاکنون نزدیک به ۱۴ واحد درصد کاهش یافته است. به گفته وی آمار جدید اداره حساب‌های اقتصادی بانک مرکزی درخصوص رشد اقتصادی بهار سال ۱۴۰۲ بیانگر تحقق رشد ۶٫۲ درصد در کل اقتصاد و ۵٫۲ درصد برای بخش غیر نفتی است. که این نرخ‌ها بیش از ۳ برابر نرخ رشد در

دبیر کانون بانک ها و موسسه های اعتباری خصوصی تصریح کرد:

وزارت شهرسازی عامل عدم پرداخت وام های مسکن

بانک ها را مقصر می دانند و بانک ها را می گویند. این در حالی است که خود وزارت راه و شهر سازی عامل کندي ارایه تسهیلات بوده چرا که سامانه معرفي متقاضیان را در موعد مقرر راه اندازی نکرد. جمشیدی با تأکید بر اینکه اینگونه نبود که بانک ها در برابر پرداخت این تسهیلات مقاومت کنند و اساسا متقاضی وجود نداشت و به بانک‌ها معرفی نشده بود که بانک‌ها بخواهند پروسه ارایه تسهیلات را به اجرا برسانند. گفت: موضوع دیگر شرایط پرداخت این تسهیلات است، سقف این وام در کلانشهرها ۵۵۰ میلیون تومان است، موضوع این است که با این رقم در کدام منطقه کلانشهرها امکان ساخت مسکن وجود دارد و بانک‌ها این وام را هم زمانی پرداخت می‌کنند که فونداسیون در حال انجام و ۳۰

درصد ساختمان ساخته شده باشد تا از پرداخت تسهیلات به متقاضی واقعی اطمینان پیدا کنند. وی افزود: برخی از متقاضیان تصور می‌کنند که به محض ثبت نام می‌توانند تسهیلات را دریافت کنند اما اینگونه نیست چرا که بانک‌ها مقید به قانون عملیات بانکی بدون ربا هستند و باید در زمانی تسهیلات ارایه شود که از انجام درست معامله (پروژه) و بازگشت آن و کارمزد آن اطمینان حاصل شود. عده ای از متقاضیان در سال جاری برای دریافت این وام به بانک‌های خصوصی معرفی شدند اما وقتی وارد پروسه دریافت وام می‌شوند و می‌بینند که باید این شرایط را داشته باشند و ساخت به ۳۰ درصد برسد تا بتوانند تسهیلات مسکن را دریافت کنند، حاضر به انعقاد قرارداد نمی‌شوند.

راه و شهرسازی سامانه ای را راه اندازی کند که متقاضیان تسهیلات در این سامانه درخواست خود را ثبت و درج کنند و پس از آن وزارت راه و شهرسازی این درخواست را صحت سنجی و براساس صحت سنجی تقاضا و درخواست، متقاضیان واقعی را به بانک‌ها معرفی کند که این سامانه را تا پایان سال ۱۴۰۱ راه اندازی نکرد.

دبیر کانون بانک‌ها و موسسه های اعتباری خصوصی ادامه داد: وزارت راه و شهرسازی این سامانه را تا پایان سال گذشته راه اندازی نکرده بود و از تکلیف و تعهد وزارت راه و شهرسازی برای راه اندازی سامانه مذکور نامه کتبی در دست داریم اما متاسفانه کسی به این موضوع و دلیل کم پیش رفتن ارایه تسهیلات به بخش مسکن توجهی نداشت و از این رو همه

گروه اقتصاد کلان: محمدرضا جمشیدی، دبیر کانون بانک ها و موسسه های اعتباری خصوصی درباره انتقادات نسبت به مقاومت بانک های خصوصی برای پرداخت تسهیلات تکلیفی به حقوق نشد. وی ادامه داد: رشد متغیرهای حقیقی با غیر پولی اقتصاد ایران در بهار ۱۴۰۱ پایین و نامناسب بود، اما هر چه به پایان سال نزدیک شدیم روند رشد بهتر شد و نهایتا نرخ رشد ۴ درصدی محقق شد که نشان داد همچنان موتورهای رشد برای تحقق رشد های بالاتر هدف از سوخت لازم بر خوردار نیست. عالی ترین مقام بانک مرکزی در خصوص نرخ رشد سال ۱۴۰۱ ضمن اشاره به ۳ مشخصه یادآور شد: رشد حاصله به صورت ناموزن در بخش های مختلف اقتصادی محقق شد و بخش های نفت و صنعت با نرخ های نزدیک به دو رقمی عملکردی قابل ملاحظه و بخش های خدمات و کشاورزی عملکردی غیر قابل قبول داشتند. رئیس کل