

## اخبار



## کاهش کارمزد وام‌های قرض‌الحسنه

سخنگوی شورای فقهی بانک مرکزی گفت: شورای فقهی بانک مرکزی اسفند ۱۴۰۱ مصوب کرد که کارمزد بانکی به مزه کار تبدیل شود، یعنی از همان ابتدا یک کارمزد ثابت ۴ درصد به علاوه یک عدد ثابت گرفته شود که در مجموع کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه نسبت به روش قبلی کاهش پیدا می‌کند.

حسین میثمی اظهار داشت: بانک‌ها تاکنون این گونه عمل می‌کردند که کارمزد براساس مانده بدهی سالانه تسهیلات قرض‌الحسنه دریافت می‌شد، به‌عنوان مثال، اگر کسی ۱۰۰ میلیون تومان وام می‌گرفت، از قسط اول کارمزد ۴ درصد گرفته می‌شد و وقتی سال اول تمام می‌شد، دوباره از مانده تسهیلات کارمزد ۴ درصد دیگر گرفته می‌شد و همین روال ادامه پیدا می‌کرد و در نهایت به جای کارمزد ۴ درصد، در عمل کارمزد تجمعی حدود ۷ درصد گرفته می‌شد.

میثمی افزود: در حال حاضر بانک رسالت از خرداد ماه اجرای کارمزد جدید تسهیلات قرض‌الحسنه را شروع کرده و بانک قرض‌الحسنه مهر ایران هم به گفته وزیر اقتصاد با

مصوبه شورای پول و اعتبار اجرا خواهد کرد که الگوی مزه و اجری کار در تسهیلات قرض‌الحسنه گرفته شود.

## فراهم شدن پرداخت حقوق به صورت روزانه

تغییر فرهنگ پرداخت دستمزد نیروی کار از ماهانه به روزانه راه‌اندازی سکویی فراهم شده است تا از این طریق کارفرمایان با ایجاد دسترسی به نیروی کار، پرداخت حقوق را به صورت روزانه امکان پذیر کنند. آرزین نوربخش، کارآفرین حوزه کسب‌وکار در جمع خبرنگاران اظهار داشت: یکی از چالش‌های نیروی کار دریافت حقوق به صورت ماهانه است و این در حالی است که در فرهنگ سنتی کشورمان پرداخت روزانه حقوق تأکید شده است.

وی افزود: امکان دارد در طول ماه نیروی کار بنا به دلایلی نیاز به دریافت حقوق داشته باشد و به درخواست مساعده حقوق نیز نیاز به چند روز زمان و تأییدیه مدیران و معاولان دارد، در حالی که با راه‌اندازی سکوی «حسابو» امکان دریافت روزانه و لحظه‌ای از دستمزد فراهم می‌شود، بدون اینکه نیروی کار عزت نفس خود را خدشه‌دار کرده و چند روز در انتظار تأیید درخواست مساعده باشد.



## بهبود روند تولید لوازم خانگی

روند تولید لوازم خانگی در کشور رو به بهبود است و در حال نزدیک شدن به نقطه امید خود در این زمینه هستیم. وزیرصمت با بیان این مطلب گفت: نقطه ضعف ما بازاربایی است و امروز کالای ایرانی به‌عنوان یک کالای با ارزش محسوب می‌شود و تصور بهتر بودن کالای خارجی نسبت به کالای ایرانی، یکی از تصور اشتباه است. عباس علی‌آبادی خاطرنشان کرد: دولت مسیر فعالیت تولیدکنندگان را باز می‌کند و می‌کوشد تا از مزیت‌های نیاز را از محل صادرات کالاهای آنها تأمین کند. وی ادامه داد: وزارت صمت تأمین سرمایه تولیدکنندگان را به شرط افزایش شغل انجام می‌دهد و در صورت رعایت یکسری شاخص‌ها، موانع را سرراه آنها مرتفع خواهد کرد تا بتوانند پیشرفت و توسعه پیدا کنند.

## محیط کسب و کار

در بهار سال ۱۴۰۲، وضعیت فضای کسب و کار نسبت به بهار سال ۱۴۰۱ و در مقایسه با فصل زمستان سال گذشته بهبود یافته است. نشانی آن هم رونق تولید در بخش‌های مولد اقتصادی بوده است. در این فصل بخش صنعت بیشترین رونق را داشته و چشم‌انداز مثبتی را رقم زده است.

نتایج داده‌های پایش محیط کسب و کار کشور در بهار سال ۱۴۰۲، نشان می‌دهد که محیط کسب و کار درمقایسه با سه ماهه اول سال گذشته ۰٫۳ درصد بهبود یافته و بخش‌های مولد اقتصادی شامل صنعت و کشاورزی متأثر از فضای مثبت کسب و کار، ارتقای رونق پیدا کرده‌اند، به عبارتی شرایط بخش صنعت و کشاورزی مساعدتر شده است. ارزیابی محیط کسب‌وکار نشان می‌دهد که چه میزان بستر مناسب برای

## رئیس کل بانک مرکزی تأکید کرد

## اضافه برداشت‌ها دیگر به خط اعتباری تبدیل نمی‌شوند

بالای ۸۸ درصد تأمین مالی هم‌اکنون توسط بانک‌ها انجام می‌شود



## گزارش

موضوع دیگر دخیل در ناترازی بانک‌هاست، گفت: این هم به ناترازی در بانک‌ها تبدیل شده، کسی که بانک زده است، باید سرمایه آن را هم بیاورد، کدامشان آورده‌اند؟ جز سه چهار تا بانک؛ باید افزایش سرمایه بدهند و اگر این کار را نکنند ناترازی‌شان افزایش می‌یابد. رئیس کل بانک مرکزی در ادامه دلیل سوم در ناترازی بانک‌ها را اضافه‌برداشت بانک‌ها از بانک مرکزی دانست و ادامه داد: برخی قوانین ابلاغی باعث شده است در دهه ۹۰ اضافه‌برداشت‌ها به خط اعتباری تبدیل شود ولی ما چنین کاری را هرگز نکردیم، به همین دلیل نرخ رشد ۴۰ درصدی پول به ۲۷ درصد کاهش یافته است. وی افزود: خط اعتباری بانک‌ها را کنترل کردیم؛ بانک‌ها بالطبع تحت فشار قرار گرفتند، اما خیلی راحت می‌توانیم اضافه‌برداشت‌ها را به خط اعتباری تبدیل کنیم و همه این مشکلات حل شود ولی اجازه نمی‌دهیم چون سیاست ما این نیست، فرزین ادامه داد: یک دهه نرخ رشد پول مستمرداشتم که تبدیل به تومی شده که حدوداً ۲۰ درصد بالای از حد متوسط دهه ۸۰ و ۸۰ است، بنابراین اگر اجازه رشد نقدینگی و رشد پول را بدهیم کنترل تورم سخت‌تر خواهد شد. رئیس کل بانک مرکزی همچنین با تأکید بر اینکه سیاستگذار پولی باید ابتکار عمل داشته باشد، تصریح کرد: اجازه ندهیم داد اضافه‌برداشت تبدیل به خط اعتباری شود، بانک مرکزی با سختگیری‌های خود جلوی خلق پول را گرفته که نتیجه آن کاهش رشد نقدینگی به ۲۷ درصد است. رئیس شورای معیشت از جنبه بانکداران و جامعه مذهبی راضی‌کننده نیست و باید توسعه پیدا کند. فرزین همچنین به مسائل ساختاری و نهادی در حوزه بانکداری اشاره کرد و گفت: متأسفانه نهادسازی لازم بر اساس بانکداری اسلامی شکل نگرفته است به عنوان مثال پرداخت قرض‌الحسنه که به اعتقاد من برکت نظام بانکی است باید متناسب با تأمین اعتبار باشد و لذا منابع قرض‌الحسنه باید بر اساس نیاز خیرافراد تأمین شود که در این خصوص موارد نهادهایی در سطح جامعه خارج از شبکه بانکی وجود دارد، بنابراین با نهادسازی مناسب منابع قرض‌الحسنه در شبکه بانکی می‌تواند افزایش بیشتری پیدا کند.

## علل ناترازی بانک‌ها و راه‌های برون‌رفت از آن

رئیس کل بانک مرکزی در ادامه درباره ناترازی بانک‌ها گفت: بالای ۸۸ درصد تأمین مالی در کشور ما هم‌اکنون توسط بانک‌ها انجام می‌شود، حتی بخش زیادی از تأمین مالی دولت نیز بر دوش بانک‌هاست؛ طبیعی است که این موارد ناترازی بانک‌ها را افزایش می‌دهد؛ دولت یکی از مهم‌ترین عوامل ناترازی بانک‌هاست، ناترازی دولت به بانک‌ها منتقل می‌شود؛ چه بانک‌های دولتی چه بانک‌های خصوصی؛ به همین دلیل در برنامه هفتم تلاش کردیم بخشی از این مسائل را حل کنیم، ولی ایامان باشد بخش عمده‌ای از ناترازی‌هایی که در بانک‌ها وجود دارد ناشی از مطالبات‌شان از دولت است.

فرزین همچنین با تأکید بر اینکه کفایت سرمایه



عکس: ایبنا

## محورهای همایش امسال بانکداری اسلامی: «علل ناترازی بانک‌ها و راه‌های برون‌رفت آن» و «هدایت اعتباری و رشد بدون تورم»

## همایش بانکداری اسلامی در گام ۳۳

سی‌وسومین همایش بانکداری اسلامی با محوریت «علل ناترازی بانک‌ها و راه‌های برون‌رفت آن» و «هدایت اعتباری و رشد بدون تورم» با حضور رئیس کل بانک مرکزی، وزیر امور اقتصادی و دارایی و جمعی از مدیران و صاحبان این حوزه شروع به کار کرد. این

همایش طی دو روز سه‌شنبه و چهارشنبه ۷ و ۸ شهریورماه با حضور صاحبزبان بانکی و دانشگاهی در ساختمان عباس‌آباد بانک مرکزی در جریان خواهد بود. همچنین در این همایش علاوه بر سخنرانان کلیدی، مقالات برگزیده با محوریت همایش ارائه می‌شوند.

## وزیر اقتصاد بیان داشت

## ریشه اصلی ناترازی بانک‌ها و اقتصاد، گسست پیوند بخش واقعی با بخش پولی اقتصاد

برای کاهش ایجاد بانک‌های ناتراز، باید قواعد لازم الاجرا وضع کنیم

## گزارش

وزیر اقتصاد تأکید کرد: گسست پیوند بین بخش واقعی اقتصاد نظیر تولید، کار و خدمت با بخش پولی اقتصاد، ریشه اصلی موضوع ناترازی بانک‌ها و در نهایت کل اقتصاد است.

سیداحسان خاندوزی در سی و سومین همایش بانکداری اسلامی با اشاره به سابقه غنی این همایش گفت: قانون بانکداری اسلامی ۴۰ ساله شد و این فرصت مغتنمی است که متصفانه و صریح مسیر طی شده را مرور کرده و با چشم‌انداز اصلاح قانون و مقررات و آیین‌نامه‌های ذیل این قانون، بررسی شیوه‌های مدیریت اعمال شده برای عملیات بانکداری بدون ربا و همچنین نهادسازی ذیل این قانون، چراغ راه را برای

سال‌های آتی روشن کنیم. وی افزود: پیش‌نهاد من به شورای فقهی بانک مرکزی، تهیه سند عملیاتی برای دوره ۳ ساله یا ۵ ساله آتی است تا از مجموعه تجربیات چند ساله این قانون، برای اصلاح مسیر آینده استفاده کنیم.

خاندوزی از موضوع قرض‌الحسنه به عنوان یکی از ارکان بانکداری اسلامی نام برد و گفت: عمده بهره برداران از تسهیلات وام قرض‌الحسنه گروه‌ها و طبقات اجتماعی هستند که نیازمند تسهیلات خردند و در دو سال گذشته دولت و به خصوص وزارت اقتصاد تلاش کرده تا هم سهم تسهیلات قرض‌الحسنه را در تأمین نیاز خرد خانوارها افزایش دهد و هم ۲ بانک قرض‌الحسنه کشور را تقویت کند.

وی افزود: امروزه چه در نظام بانکداری ایران و چه در جهان، مسأله شمول و فراگیری مالی یکی از شاخصه‌های مهم در سیستم بانکداری و موضوع قرض‌الحسنه یکی از موضوعات شمول مالی است.

وزیر اقتصاد به تقارن این همایش با دستور کار امروز شورای پول و اعتبار در خصوص نحوه محاسبه و اخذ کارمزد قرض‌الحسنه اشاره کرد و گفت: سال گذشته تلاش کردیم هدایت اعتبار موقف نخواهد بود. وی تأکید کرد: باید اولویت‌های صنعتی در هر استان و شهرستان مشخص شود و منابع شبکه بانکی به آن سمت هدایت شود. البته اقدامات خوبی در سال گذشته ۵۳ همت اوراق گام استفاده شد و برنامه ما برای امسال افزایش آن به ۱۵۰ همت است. وی تأکید کرد: هدایت اعتبار توسط بانک مرکزی باید با پاداش و تنبیه همراه باشد و زیرساخت‌های لازم برای آن فراهم شود.

خاندوزی به موضوع ناترازی بانک‌ها و نسبت آن به بانکداری اسلامی اشاره کرد و گفت: پرداخت سود سپرده فراتر از آن چیزی که بانک به عنوان درآمد واقعی کسب کرده سبب ناترازی درآمد و هزینه خواهد شد و ما در دل آسیب شناسی ناترازی به موضوع ناترازی درآمد و هزینه می‌رسیم که از منظر

محاسبه، از دقت بیشتری نسبت به شاخص کل کشور برخوردار است.

آنچه نتایج داده‌های پایش محیط کسب و کار در بهار امسال برجسته کرده است، بهبود تولید است، به گونه‌ای که در بهار امسال بخش‌های مولد اقتصادی یعنی صنعت بالاترین شاخص را به ترتیب از آن خود کرده، که نشانه رونق در آن است. براساس داده‌های پایش کسب و کار در بهار امسال، بخش صنعت با استیگانه ۵٫۹۵ فرار گرفت که نسبت به سه ماهه پایانی سال گذشته، ۰٫۱ درصد بهبود نشان می‌دهد. در این میان کشاورزی نیز نسبت به زمستان سال گذشته در بهار امسال وضعیت رو به رشدی را تجربه کرده و ۰٫۱ درصد ارتقا یافته است.

## اقدامات دولت

فضای کسب و کار یکی از پیش شرط‌های اصلی تحقق رشد اقتصادی مطلوب و دستیابی به اهداف برنامه‌های توسعه است. به همین دلیل آیت‌الله ابراهیم رئیسی با تأکید بر این موضوع اظهار داشت: قانون بهبود فضای کسب‌وکار را اجرا خواهیم کرد.

همچنین، تأمین منابع مالی مورد نیاز کسب و کارها متنوع خواهد شد.

در این راستا یکی از شاخص‌ترین اقدامات دولت سیزدهم در حوزه اقتصادی، حذف فوری مجوزهای دست‌وپاگیر از فرایند صدور مجوزهای کسب‌وکار به منظور بهبود فضای کسب‌وکار است.

در این مسیر دولت با راه‌اندازی درگاه ملی مجوزها (mojavez.ir)، فرایند دریافت مجوزهای کسب و کار را برای بسیاری از صنوف تسهیل کرده است. در این سامانه، اشخاص متقاضی مجوز پس از تکمیل بازگاری اسناد، حداکثر پس از ۱۵ روز مجوز خود را دریافت می‌کنند. در این فرایند اگر دستگاهی بدون ارائه دلیل موجه و قانونی از صدور مجوز خودداری کند، مجوز مورد نظر به طور خودکار برای متقاضی صادر خواهد شد.

از طرفی، از تابستان ۱۴۰۰ بهره‌وری نیروی کار در اقتصاد افزایشی شد. احیای واحدهای صنعتی غیرفعال یکی از برنامه‌های اصلی در دولت‌های مختلف محسوب می‌شود و در این خصوص برنامه‌های بسیاری برای راه‌اندازی واحدهای راکد در طول سال‌های گذشته در نظر گرفته شده است.

## نتایج

داده‌های پایش محیط کسب و کار کشور در بهار سال ۱۴۰۲، نشان می‌دهد که محیط کسب و کار درمقایسه با سه ماهه اول سال گذشته ۰٫۳ درصد بهبود یافته است