



برای
دهک‌های
کم‌درآمد که
نیاز به سرمایه
در گردش،
ترمیم
معیشت یا
خرید کالاهای
سرمایه‌ای
خرد دارند،
سطح
وام‌های
موجود با
هزینه‌های
واقعی زندگی
و تولید
همخوانی
ندارد و اثر
رفاهی آنها
«فرار» و
کوتاه‌مدت
است

بانکی و مؤسسات اعتباری، هزینه‌ها را به‌ماده‌ها یا مایه‌ها، متوازن اطلاعاتی و نبود نهادها یا محلی تقسیم و مایه‌ای خرد اعتباری خرد است.

عنوان نظام اعتبارسنجی اجتماعی به عنوان چالش چهارم مطرح شده و در آن به این نکته اشاره داشته که نظام بانکی ایران عمدتاً بر شاخص‌های مالی سنتی مانند سادگی بانکی، دارایی رسمی و حقوق ثابت است. نکته این است که در جهان طی دو دهه اخیر، اعتبارسنجی خرد به حرکت گویای ترکیب مالی - اجتماعی سرگرفته است.

پنجمین چالش نیز به «فقدان سازوکارهای ضمانت جایگزین برای افسارگذاشتن بامعنی‌گردی» موضوع این عنوان شده است: «برای تسهیل بازی‌های خداید، نداشتن ضمانت رسمی و وثیقه ملکی مانع محوری دسترسی به وام است. نبود سازوکارهای تضمین اجتماعی مانند ضمانت گروهی، صندوق‌های تضمین محلی، بیمه تکوّل، صدور باقراردادهای مشروط به جریان‌های نقدی خرد، سبب می‌شود بانک‌ها به ریسک ادراکی بالای اقبال‌نما بپردازند یا به صورت هزینه‌های بیشتر در درخواست متوقف کنند. با فقدان این ابزارها، حتی طرح‌های حاصلی مبتنی بر ارائه نرخ سود نیز اثرگذاری کمی دارند و ضمانت همچنان بایزاجست.

«ریکدر موقت در اجرای برنامه‌های تأمین مالی خرده‌ششمین چالش در این بخش است. ریکدر الگوهای موفق تأمین مالی خرد در جهان، رویکردی رتقباخشی است. به نجوی که با آن‌ا پی‌اندازهای گروه‌های هدف، دسترسی‌پایدار و قابل پیش‌بینی به انواع خدمات مالی مورد نیاز آنها فراهم آید تا فقر بتوانند به اشتغال پایدار و وضعیت معیشتی مطلوب‌تری دست یابند و نه به‌ارائه اعتبار مالی، آن هم برای یک

نوان افزایش مالی آنها را محدود می سازد. (همکر منابع در دسترس به بالا) نهادهای ایران تلاش داشت، دهک‌های پانصدی اعتبارات بانکی در ایران به گونه‌ای است که دسترسی به تسهیلات عمدتاً وابسته به وثائق رسمی، ضامن معتبر و جریان مالی درآمدهای رسمی قابل ارزیابی ارزیابی است. این گروه اعتبارات رسمی، مزایای ساختاری برای دهک‌های بالاتر ایجاد می‌کند. از طرفی، دهک‌های پایین کنترل، ناکول، به شاخص‌های سریع و کم هزینه مانند نوع وثیقه نقدی است و کمتر به ظرفیت‌های توسعه‌ی آن پیروژه‌های خرد یا شاخص‌های رفاهی اجتماعی توجه دارند. این امر منجر به حذف سیستماتیک خانوارهای کم درآمد از چرخه اعتباری می‌شود.

عدم تأسیس حجم و ماه‌ها با نیاز واقعی
افزایش چشم‌انداز دیگر جانش‌های ارشد
در این پژوهش است (۲۵) سال‌ها که
تعداد و ام‌گیرندگان رشد چشمگیری
داشته؛ اما میانگین مبلغ و ماه
تأمین ثابت است (۲۵) سال‌ها که
آخرین نزدیک شده است. این یعنی برای
دک‌ها که درآمد کم نیاز به سرمایه‌دار
تأمین می‌شود یا خرید کالاهای
سرمایه‌دار عزیز، سطح و ماه
موجود با هزینه‌های واقعی زندگی و تولید
و همخوانی ندارد و اثرهای نام‌افزاینده
گرفته‌اند است. این عدم تناسب (گزاره
تقاضای رسمی و ماه را که کاهش داده و
مسئور برای ماه‌های غیررسمی گران‌تر
هم‌وار می‌کند.

«نابرابری جغرافیایی در دسترسی به وام» چالش سومی است که به آن اشاره شده و نشان می‌دهد براساس داده‌های پایگاه اطلاعات رفاه ایرانیان، در برخی از شهرستان‌های استان، سیستان و خراسان، بیش از ۲۰ درصد خانوارهایی ۱۰ سال گذشته هیچ وام دریافت نکرده‌اند. نتایج‌های این شفاف جغرافیایی شامل تراکم کمتر شعب

مضاعف دهک های فرودست منجر شود. داده‌های جدید اطلاعات رفاہ ایرانیان نشان می‌دهد در سال ۱۴۰۱ حدود ۱۰ میلیون نفر در کشور وام دریافت کرده‌اند. در حالی که این رقم در سال ۱۳۹۰ نزدیک ۵ میلیون نفر بوده است. یعنی نزدیک حدود ۵ درصدی در تعداد وام‌گیرندگان. با این حال، میانگین واقعی مبلغ وام دریافتی به قیمت ثابت (سال ۹۵) در سال‌های اخیر به پایین‌ترین سطح خود در دهه گذشته رسیده است. در واقع، بانک‌ها تسهیلات بیشتری پرداخت کرده‌اند: اما مبلغ واقعی وام کاهش یافته است. داده‌های برگرفته از بانک اطلاعات رفاہ ایرانیان تصویر روشن‌تری از وابستگی در توزیع وام‌های بانکی ارائه می‌دهد. با تکیه بر این داده‌ها، برای کل وام‌های کلان (بیش از ۳۰ میلیون تومان) در سال ۱۴۰۱ فقط به دهک دهم درآمدی اختصاص یافته است. همچنین، ارزش کل وام‌های دریافتی دهک اول، یک درصد از کل وام‌های کشور است. از سوی دیگر، ۳ درصد از خانوارهای دهک دهم در سال گذشته هیچ وامی دریافت نکرده‌اند. در میان خانوارهای تحت پوشش نهادهای حمایتی نیز ششاکم اعتقادی دیده می‌شود. ۲/۵ میلیون خانوار تحت پوشش کمیبودن امداد، بیش از یک میلیون خانوار در سال گذشته هیچ وامی دریافت نکرده‌اند. نیمی از این خانوارها سرپرست و حدود ۷۰ درصد آنها دارای عضو معلول هستند.

هفت چالش

اعطای اعتبارات خرد از چند دهه گذشته به صورت رسمی و غیررسمی در شکل وام‌های قرض الحسنه، خوداشتغالی و... در ایران آغاز شده است. با این حال نظام توزیع تسهیلات بانکی به طور کلی و تأمین مالی خرد به طور خاص در کشور با چالش‌های عمده‌ای روبه‌روست که بهره‌مندی گروه‌های کم‌درآمد و

گزارش

در ایران شواهد آماری موجود از تمرکز درآمدی و توزیع ناهمگام آن در میان دهک‌های بالای درآمدی و فقر و محرومیت ساختاری گروه‌های اعتباری کم‌درآمد از دسترسی به منابع اعتباری حمایت دارد. گزارش‌های که از سوی وزارت اقتصاد و دارایی ارائه شده می‌تواند به ما دهد اما، آمارهای اشاره دارد که نشان می‌دهد که سهم درآمدی گروه‌های اعتباری کم‌درآمد به صورت قابل توجهی در سال ۱۴۰۱ به نفع دهک‌های بالاتر، به سه طوری به ۲۰ درصد کارمندان بانک و حدود نیمی از دارنگان مجوز صافی در این سال و در بازگشت کاهش افتاد. این امر نشان می‌دهد که توزیع درآمدی در ایران برای زنان سرپرست خانوار و تحت پوشش کمیته امداد (۲۰ درصد بودجه است)، از سوی ارتش و وام‌های دولتی دهک اول، یک درصد از وام‌های کشور است و ۲۰ درصد از خانوارهای دهک اول در ۱۰ سال گذشته هیچ وام دریافت نکرده‌اند.

با توجه به سیاست‌های توسعه اقتصادی کشور و نیاز به بودن نرخ سود تسهیلات بانکی در سطح پایین برای رونق دهی به واحدهای بانکی به عنوان برتری مؤثر در بهبود رفاه خانواده‌ها، افزایش قدرت خرید و تقویت سرمایه‌های خانوادگی در شاخه می‌شوند. با این حال آمار نشان از آن دارد که ایران، از دیدگاه نابرابری در توزیع تسهیلات بانکی رنج می‌برد و تسهیلات بانکی به محرم‌های بالای جامعه تعلق می‌یابد و در مجموع‌های کم‌تر از وام و تسهیلات بانکی کمترین بهره‌ها را می‌برد. چنان‌که در سال ۹۲ تا ۱۳۹۰، تعداد افرادی که در دهک ۱ (فقر خیز) وام دریافت کرده‌اند به اندازه مجموع افرادی است که در دهک ۳ (میان‌بای) وام دریافت کرده‌اند به اندازه مجموع افرادی است که در دهک ۵ (ثروتمند) وام دریافت کرده‌اند. این وضعیت عمل نشان می‌کند که تسهیلات بانکی در دست افراد ثروتمند و با درآمد بالا قرار دارد که این امر می‌تواند به فقر

است و بر این اساس، تشکیل شورای استیلا به‌خداوند وام عیوض وزارت تعاون، بانک مرکزی و کمیته اقتصاد و توسعه قرار گرفته تا تصمیم‌گیری برای استیلا به‌خداوند را بپذیرد کند. ایجاد سامانه هرچند به‌خداوند استیلا به‌خداوند انتشار گزارش سالانه عدالت اعتباری نیز شفافیت عملکرد آنها را افزایش داده و زمینه ارزیابی مستقیم سیاست‌ها را فراهم می‌سازد. همچنین راهکار «ارتقای سود مالی و توانمندسازی وام گیرندگان» است که پیشنهاد برای دوره‌های آموزشی مالی برای زنان سرپرست خانوار و کسب‌وکارهای خود و ارائه مشاوره مالی پیش از دریافت وام می‌تواند نرخ ناکول را کاهش دهد.

در نهایت هشتمین راه حلی که برای عبور از این چالش‌ها مطرح شده «گذار از مدل حمایت مالی صرف به سمت توسعه مؤسسات مالی پایدار و با خدمات چندانگانه» است.

در این گزینش، پیشنهاد شده است که دولت با صوبیب چارچوب‌های تنظیم و تسهیل کننده، زمینه را برای تأسیس و فعالیت مؤسسات خرد مالی گردولتی فراهم کند که آنها بتوانند علاوه بر اعتباردهی، به جذب سپرده‌های خرد، ارائه خدمات بیمه‌ای و غیره نیز بپردازند. دولت در این شرایط، نقش آموزش مالی به گروه‌های هدف و نظارت بر سلامت مؤسسات بر عهده می‌گیرد.

راه می دهد، مشوق در یافت کنند. دوم، کتابخانه‌ی خشنود اندازد و ساختار سهپایه را به نیاز واقعی اشراف‌عریف است که به سیاست‌گذار پیشنهاد می دهد از پرداخت وام‌های کوچک و کم اثر حاصله گرفته و به سمت تسهیلات هدف، فسونم باید بازده اجتماعی هر یک از تسهیلات را به کاشش نابرابری جغرافیایی در دسترسی به تسهیلات، است که در توضیح آن آمده است: «باید بانک‌ها به توسعه شعب بسیار، بانکداری دیجیتال و صندوق‌های محلی مشوق شوند و دولت از طریق ارائه تسهیلات آنها را به فعالیت در مناطق محروم‌تر و روستاها ترغیب کند.» چهارمین مورد نیز به «استقرار نظام اعتبارسنجی اعتبارسنجی مبتنی بر داده‌های رافه» اشاره می‌کند و عنوان داشته که استفاده از داده‌های پایگاه رافه ایرانیان برای طراحی مدل‌های اعتبارسنجی اجتماعی می‌تواند در این موارد کمک کند. ششامین مورد به «ایجاد سیستم قیوض، سابقه ماند و شغل اعتبارسنجی باید در ارزیابی اعتبار لحاظ شوند.» هجدهامین مورد به «ایجاد سازوکارهای ضمانت جایگزین برای اقشار رافد خاص» و نهمین رهاکار پیشنهادی است که در آن به تأسیس صندوق ملی ضمانت برای پوشش ریسک‌های طراحی بیمه‌های پرداخت اشاره شده است. ششامین مسیر پیشنهادی نیز «تقویت هماهنگی بین نهادهای و نظارت بر عدالت اعتباری» است.

و بار بسنده نشود. با این حال در ایران سیاست دولت ارتقا بخش ترپویی و خصلت سازگاری و اتکا به منابع دولتی ملت و به دلیل اینکه با اصول تأملی مالی خردسازگاری چندی ندارد، به یادآوری فرستادگان تأمین مالی خرداسبی و به منابع تحقق اهداف آن می شود. مفتقمن چالش هم به «نبود رابطه میان سیاست و نیاز در طرح های تأمین سرمایه گذاری» اشاره دارد و در این باره چندی توضیح داده شده است: «وعلایت های پاهای تأمین مالی خرد در ایران در اکثر موارد به اثر اعتبار محدود است و به خدمات سپردی توجه چندی می شود. این مسأله می تواند ناشی از وابستگی نیاز نهادهایی به منابع دولتی یا کمک خیرین باشد. این در حالی است که مطالعات نشان می دهد برخلاف تصور عمومی، خانوارهای کم درآمد هم نیاز به هم ظرفیت دارند.» همچنین برای پیاس انداز کردن «اندک

هشت راهکار
ما راهکار چیست؟ در این پژوهش هشت راهکار برای عبور از این چالش‌ها ارائه شده است.

۱. نخست «بازطراحی نظام تخصیص منابع بانکی با رویکرد عدالت دهکی» است که پیشنهاد شده سهم مشخصی از منابع بانکی به دهک‌های پایین اختصاص یابد و بانک‌هایی که این تسهیلات را



آگهی مناقسه

شهر فرودگاهی امام خمینی

نوبت اول

**مناقسه عمومی یک مرحله ای یکپارچه
شماره ۱۴۰۴/۱۱/۲۴**

**موضوع: نگهداری و تعمیر پلهای تسکویی
شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره)**

شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره) (سهامی خاص) به نظر دارد نسبت به برگزاری مناقسه با موضوع «نگهداری و تعمیر پلهای تسکویی شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره)» از طریق سامانه تدارکات الکترونیکی دولت (ستاد) به شرح زیر اقدام نماید. کلیه مراحل برگزاری مناقسه در مرحله دریافت اسناد ارزیابی پیمانکاران و اسناد مناقسه تا ارائه پیشنهاد قیمت و بازگشایی پاکت‌ها از طریق سامانه مذکور به نشانی www.setadiran.ir خواهد شد. لگزم است مناقسه‌گران در صورت عدم عضویت در سامانه ستاد، نسبت به ثبت‌نام و دریافت گواهی امضای الکترونیکی در سامانه یاد شده جهت شرکت در مناقسه اقدام نمایند.

- ۱- نام و نشانی دستگاه مناقسه‌گزار: شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره) (سهامی خاص)- معاونت بهره‌برداری فرودگاهی
نشانی: تهران، بزرگراه خلیج فارس، کیلومتر ۳۰، شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره) (سهامی خاص)
- ۲- شرایط مناقسه: دارا بودن گواهی نامه صلاحیت پیمانکاری پایه ۴ رشته تأسیسات و تجهیزات تا رشته نیرو از سازمان برنامه و بودجه کشور دارای اعتبار یا پروانه بهره‌برداری مرتبط با پلهای تسکویی از وزارت صنعت، معدن و تجارت دارای اعتبار و سایر شرایط ذکر شده در اسناد ارزیابی کیفی و اسناد مناقسه.
- ۳- نحوه دریافت و تحویل اسناد ارزیابی کیفی و اسناد مناقسه:

• تاریخ وایچ پاکت: نوبت اول (۱۴۰۴/۱۱/۲۵) - نوبت دوم (۱۴۰۴/۱۱/۲۶)
• شماره فراخوان در سامانه ستاد: ۲۵-۱۴۰۴۰۱۶۲۱۰۰۰۰۰۰۰۰
• نحوه دریافت اسناد از سامانه ستاد: یکشنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۶ لغایت سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۸

• مهلت ثبت اسناد در سامانه ستاد و تحویل اصل پاکت: الف: تا ساعت ۱۴:۰۰ روز سه‌شنبه مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۳

• محل تحویل اصل پاکت: الف: دبیرخانه شرکت به نشانی مندرج در بند ۱

• مبلغ تضمین شرکت در فرایند ارجاع کار: ۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال

• بدینوسیله است ثبت مدارک فوکلتر فوکلتر در سامانه مذکور هیچگونه حقی را جهت متقاضیان برای شرکت در مناقسه ایجاد نخواهد کرد.

• در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر متقاضیان می‌توانند با تلفن ۵۱۰۰۸۸۴۵ یا دفتر پیمان و امور قراردادها تماس حاصل نمایند.

شماره تماس مرکز راهبری و پشتیبانی سامانه ستاد: ۱۴۵۶

شرکت شهر فرودگاهی امام خمینی (ره) (سهامی خاص)

[illegible]

نویس اول

آگهی مناقصه عمومی

خدمات عمومی ۱۴۰۴-۱۴۰۵



گسترش منابع بهداشتی و درمانی
Persian Gulf International Consulting Co
PGPIC

شرکت کود شیمیایی آوره لردگان (سهامی عام) در نظر دارد خدمات عمومی مورد نیاز خود در محل مجتمع و دفاتر خود را مطابق با شرایط مندرج در اسناد و دستورالعمل و شرایط مناقصه به شرکت واجد شرایط و ذیصلاح واگذار نماید لذا از شرکت های علاقمند دعوت می گردد جهت دریافت اسناد مناقصه مطابق شرایط ذیل اقدام نمایند.

- مبلغ تضمین شرکت در مناقصه برابر ۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت ضمانت نامه بانکی یا چک تضمین شده بانکی می باشد.
- متقاضیان جهت دریافت اسناد مناقصه، روز دوشنبه مورخ ۱۳/۲۷/۱۴۰۴ به وبسایت شرکت به آدرس: WWW.LUFC.IR
- بخش مناقصات و یا از طریق مراجعه حضوری به آدرس تهران- شهرک غرب- بلوار فرحزادی- خیابان نخلستان- کوچه گلستان یکم- پلاک ۴۸- طبقه ۳ یا معرفی نامه کتبی اقدام نمایند.
- سایر شرایط مناقصه در دستور العمل مناقصه و اسناد مناقصه قید شده است.

روابط عمومی شرکت کود شیمیایی آوره لردگان

فراخوان ارزیابی کیفی مناقصه عمومی دو مرحله‌ای

تأمین نیروی انسانی مطابق ماد ۱۳ و ۱۷ قانون مدیریت خدمات کشوری



قانون پرورش فکری کودکان و نوجوانان (به عنوان دستگاه مناقصه گزار) در نظر دارد به استناد آیین نامه اجرایی بند "ج" ماده ۱۲ قانون برگزاری مناقصات فراخوان ارزیابی کیفی مناقصه عمومی ۲ مرحله‌ای تأمین نیروی انسانی مطابق ماده ۱۳ و ۱۷ قانون مدیریت خدمات کشوری (تأمین تعدادی از نیروهای مورد نیاز درسراسر کشور) به شماره ۰۰۴۰۰۹۳۰۰۰۶/ا طریق سامانه تدارکات الکترونیکی دولت برگزار نماید. کلیه مراحل ارزیابی کیفی از دریافت و ارسال پاسخ به استعلام تا ارسال دعوت نامه جهت سایر مراحل مناقصه از طریق درگاه سامانه تدارکات الکترونیکی دولت (ستاد) به آدرس www.setadiran.ir انجام خواهد شد و لازم است مناقسه گران در صورت عدم عضویت قبلی، مراحل ثبت نام در سایت مذکور و دریافت گواهی امضای الکترونیکی را جهت شرکت در مناقصه محقق سازند.

- تاریخ اولین انتشار اسناد ارزیابی کیفی در سامانه از ساعت ۸ صبح مورخه ۱۴۰۴/۱۱/۲۱ می باشد.
- آخرین مهلت دریافت اسناد ارزیابی کیفی از سامانه: ۳ روز از تاریخ اولین انتشار
- آخرین مهلت ارسال پاسخ استعلام (بارگذاری اسناد) در سامانه ستاد: ۱۴ روز از تاریخ پایان مهلت دریافت اسناد
- دریافت اسناد از سامانه و تحویل مدارک شرکت در مناقصه هیچ گونه حقی را برای متقاضیان ایجاد نخواهد کرد.
- کانون پرورش فکری کودکان و نوجوانان در قبول یا رد هر یک و یا رد همه پیشنهادات واصله مختار خواهد بود.

➤ شماره تلفن کانون جهت دریافت اطلاعات مناقصه ۰۲۱۸۴۰۱۴ داخلی ۲۱۲

➤ اطلاعات سامانه ستاد جهت انجام مراحل عضویت در سامانه:

تلفن تماس دفتر ثبت نام سامانه ستاد: ۸۸۹۶۹۶۹۲۳۷ و ۸۵۱۹۳۷۶۸ اطلاعات تماس دفاتر ثبت نام سایر استانها، در سایت سامانه (www.Setadiran.ir) بخش "ثبت نام / پرو فایل تأمین کنند/ مناقصه گر" موجود است. تلفن تماس سامانه ستاد: ۲۷۳۱۳۱۳۱

معاونت توسعه مدیریت و منابع کانون پرورش فکری کودکان و نوجوانان

[illegible]