



## سرمقاله

## ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی در بانک‌ها

حسین محمودی اصل، کارشناس اقتصادی



موضوع اعتبارسنجی در شبکه بانکی طبق قوانین و مقررات مختلف، بایستی از طریق سامانه‌های مختلف، با کمک وزارت صنعت و اتاق بازرگانی شکل می‌گرفت. همچنین با گسترش آن، شرکت‌ها نیز برای اخذ وام نیازی به وثیقه نداشته و اعتبار جایگزین ضمانت می‌شود. در خصوص اشخاص نیز بخصوص در زمینه دریافت وام‌های خرید، ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی می‌تواند مفید باشد. چراکه یافتن ضامن معتبر...

متن کامل در صفحه ۳

## افزایش تحرک بازار مسکن

صفحه ۲

رئیس سازمان توسعه تجارت:

## صادرات امسال به ۴۵ میلیارد دلار می‌رسد

صفحه ۲

## سقف معافیت مالیاتی خانه‌های لوکس مشخص شد

صفحه ۲

## فضای بی‌اعتمادی در بورس تشدید شده است

## خروج سنگین نقدینگی از بورس

صفحه ۲



اولویت پرداخت وام ۱۰۰ میلیونی بدون ضامن با کارمندان دولت و شرکت‌های بزرگ است  
وام بدون ضامن  
به عموم مردم نمی‌رسد

صفحه ۲

## اصرار مجلس

## به واردات خودرو

نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اصرار بر مصوبه قبلی خود درباره واردات خودرو، طرح ساماندهی صنعت خودرو را جهت بررسی بیشتر به مجمع تشخیص مصلحت نظام ارجاع دادند. نمایندگان مجلس در جلسه علنی به بررسی ایرادات شورای نگهبان در طرح ساماندهی صنعت خودرو پرداختند. این در حالی است که بازار خودرو این روزها درگیر حواشی بسیاری شده و لزوم واردات خودروهای با کیفیت خارجی روز به روز بیشتر احساس می‌شود. طی روزهای اخیر یک نماینده مجلس در اعتراض به کیفیت خودروهای داخلی گفته است این چه صنعتی است که قطعات را مونتاژ کرده و سپس با ۴ برابر قیمت به مردم می‌فروشد. جلال رشیدی کوچی افزود: بنده وظیفه...

۳

## تعطیلی واحدهای

## تولیدی ممنوع می‌شود؟

کلیات طرح حمایت از کارخانجات و واحدهای صنعتی و تولیدی در جلسه امروز مجلس تصویب شد اما جزئیات آن برای بررسی بیشتر به کمیسیون صنایع و معادن مجلس ارجاع شد. کلیات طرح ممنوعیت تعطیلی واحدهای تولیدی با فاصله نزدیک از اتمام، تصویب شد. در واقع در رایگیری اولیه، کلیات این طرح دو فوریتی که حتی وزیر صنعت، معدن و تجارت برای دفاع از آن به مجلس رفته و پشت تریبون قرار گرفت، رد شده بود اما در ادامه قالیباف رئیس مجلس توضیح داد در زمان رای گیری دستگاه ۶ نماینده (فرهنگی، قاضی‌زاده، نیک‌بین، عزیززاده، رئیس و قادری) با ایراد فنی مواجه شده و آرای مثبت آن‌ها به صورت کتبی به هیات رئیسه رسیده است؛ در نتیجه با...

۲

## ایهام در ماجرای گندم‌های آلوده و سکوت استاندارد

حالی است که طبق اعلام گمرک، واردات از روسیه از دریا و بنادر شمالی انجام می‌شود و ارتباطی با بنادر جنوبی ندارد. بنابراین مشخص نیست که آیا محموله دیگری با مبدا متفاوت موضوع بحث مسئولان است یا ماجرا چیزی دیگری است. در این شرایط پیگیری‌های مکرر از سازمان ملی استاندارد بعد از اظهارات ضد و نقیض مسئولان این سازمان، در نهایت به هیچ پاسخ روشنی ختم نشد. گفتنی است در ۹ ماهه امسال، بیش از پنج میلیون تن واردات گندم صورت گرفته که سهم روسیه با ۱.۹ میلیون تن بیش از ۳۷ درصد است.

محموله‌ها مطابق استاندارد بوده چرا سازمان غذا و دارو در حال آنالیز مجدد آن‌هاست. اظهار نظر سازمان غذا و دارو مبنی بر بررسی مجدد محموله در کنار نامه تأیید محموله و سپس بی‌پاسخ گذاشتن سوالات رسانه‌ها می‌تواند عملکرد سازمان ملی استاندارد به عنوان یکی از متولیان سلامت در کشور را زیر سؤال ببرد. همچنین به نظر می‌رسد لازم است برای آرامش افکار عمومی، نتایج آزمایش این گندم‌ها از سوی استاندارد و سازمان غذا و دارو منتشر شود. موضوع دیگر، اشاره سازمان غذا و دارو به ارجاع آزمایش به معاونت اهواز و همچنین نامه سازمان ملی استاندارد به مدیر غله و خدمات بازرگانی خوزستان است. این در

و سه نمونه دیگر طبق آئین نامه برای آنالیز مجدد به سه آزمایشگاه دیگر ارسال می‌شوند که یکی از آن‌ها آزمایشگاه مرجع سازمان غذا و دارو است. همچنین سازمان ملی استاندارد طی نامه‌ای به مدیر غله و خدمات بازرگانی خوزستان، تأیید کرده که این محموله از نظر کیفیت و سلامت مطابق با استاندارد‌های ملی ایران است. در این میان گمرک ایران نیز اعلام کرده که محموله‌های گندم وارداتی از روسیه را بر اساس تأیید سیستمی و مجوزهای صادره از سازمان‌های مربوطه مبنی بر تأیید سلامت ترخیص کرده است. اما این ماجرا هنوز مبهم است و مشخص نیست که اگر

می‌کند که در ماه‌های اخیر برگشت خوردن محصولات کشاورزی صادرات ایران از کشورهای همسایه نیز افکار عمومی را نسبت به سلامت محصولات غذایی روزمره نگران کرده است. در این رابطه سازمان استاندارد به این پاسخ اکتفا کرد که محصولات کشاورزی مشمول مقررات استاندارد اجباری نیست و سازمان ملی استاندارد نظارتی بر آن‌ها ندارد. اولین اظهار نظر رسمی بعد از این ماجرا به سازمان غذا و دارو مربوط بود که بر اساس آن، از پنج کشتی حامل گندم وارداتی نمونه برداری شده و به آزمایشگاه‌های معاونت غذا و دارو در اهواز ارسال شده است؛ نمونه‌های دو کشتی مورد تأیید بوده

با وجود ایجاد موج نگرانی نسبت به سلامت مواد غذایی در کشور، پیگیری‌های مکرر از سازمان ملی استاندارد درباره موضوع گندم‌های آلوده به سرب در نهایت به هیچ پاسخ روشنی ختم نشد. به گزارش ایسنا، اخیراً اظهارات مبنی آلوده بودن بخشی از گندم وارداتی از روسیه به سرب بالا از سوی یک مقام رسمی سازمان غذا و دارو و همچنین یک فعال صنایع غذایی منتشر شده بود که خیلی زود از منبع منتشر کننده حذف شد. این در حالی است که این ماجرا اتهامات بسیاری دارد که نیازمند پاسخگویی شفاف دستگاه‌های مسئول است. شفاف‌سازی در این ماجرا از آن‌جا ضرورت بیشتری پیدا

## بی‌توجهی ایرلاین‌ها به بخشنامه لغو کف قیمت بلیت هواپیما

کف نرخ از قیمت بلیت هواپیما، سازمان هواپیمایی کشوری موضوع فوق را پیگیری و بر این اساس، انجمن شرکت‌های هواپیمایی با ارسال نامه خطاب به مدیران عامل شرکت‌های هواپیمایی مصوبه فوق را ملغی کرد. اگرچه ۵ روز از اعلام سازمان هواپیمایی کشوری مبنی بر ابلاغ لغو صورت جلسه انجمن شرکت‌های هواپیمایی در خصوص تعیین کف قیمت بلیت پروازهای داخلی می‌گذرد، اما همچنان خبری از اجرائی دستورالعمل سازمان هواپیمایی کشوری نیست و تقریباً بلیت پروازهای داخلی زیر ۶۰۰ هزار تومان نایاب است.

هواپیما در نرخ‌های پایین ممنوع است. با این حال پس از انتقاداتی که رسانه‌ها مطرح کردند، میراکبر رضوی سخنگوی سازمان هواپیمایی کشوری ۲۸ دی ماه از ملغی شدن مصوبه انجمن شرکت‌های هواپیمایی در خصوص تعیین کف نرخ بلیت هواپیما خبر داد. رضوی افزود: در روزهای اخیر انجمن شرکت‌های هواپیمایی با ابلاغ صورت جلسه‌ای به شرکت‌های هواپیمایی با تعیین کف نرخ، حداقل قیمت فروش بلیت در پروازهای داخلی را ۶۰۰ هزار تومان اعلام کرده بود. با توجه به مغایرت صورت جلسه فوق با آخرین مصوبه شورای عالی هواپیمایی کشوری مبنی بر حذف

در حالی که ۵ روز از بخشنامه سازمان هواپیمایی کشوری به شرکت‌های هواپیمایی مبنی بر لغو مصوبه کف قیمت پرواز می‌گذرد، همچنان هیچ ایرلاینی اقدام به فروش بلیت زیر ۶۰۰ هزار تومان نمی‌کند. به گزارش مهر، کاپیتان محمد محمدی بخش معاون وزیر راه و شهرسازی و رئیس سازمان هواپیمایی کشوری ۱۹ دی ماه ضمن حمایت تلویحی از مصوبه انجمن شرکت‌های هواپیمایی مبنی بر تعیین کف قیمت بلیت پروازهای داخلی، به ایرلاین‌هایی که این مصوبه را رعایت نکنند، هشدار «برخورد» داد. رئیس سازمان هواپیمایی گفته بود فروش بلیت

مصرف شده، اظهار کرد: احتمالاً بخشی از مصرف مربوط به واردات سال گذشته بوده است. طی ماه گذشته نیز یک میلیون و ۵۰۰ هزار دستگاه موبایل به کشور وارد و یک میلیون و ۴۰۰ هزار دستگاه فعال شده است. سدی با بیان اینکه از آذرماه سال گذشته تا ماه مشابه امسال ۱۹ میلیون و ۵۸۰ هزار دستگاه موبایل وارد کشور شده تأکید کرد: از این تعداد ۱۸ میلیون و ۴۵۰ هزار دستگاه فعال شده است البته سال گذشته و امسال به دلیل کار و آموزش مجازی مصرف کشور افزایش پیدا کرده است.

## موبایل امسال چقدر گران شد؟

افزایش قیمت در ماه بهمن و اسفندماه تصریح کرد: علاوه بر این اعمال قرنطینه و تعطیلی در برخی کشورها در پی شیوع گونه امیکرون هم ممکن است در ماه‌های پیش رو باعث مشکلاتی در تامین کالا شود و روی قیمت تأثیر بگذارد. بنابراین به نظر می‌رسد این روزها بهترین زمان برای خرید تلفن همراه است. این در حالی است که مردم به دلیل شرایط سیاسی برای خرید دست نگه داشته‌اند. عضو انجمن موبایل در ادامه با بیان این که در ۹ ماهه امسال ۱۳ میلیون و ۳۸۰ هزار دستگاه تلفن همراه وارد و ۱۳ میلیون و ۸۳۰ هزار دستگاه

عضو انجمن موبایل از افزایش هفت درصدی نرخ ارز نیما و متناسب با آن قیمت انواع موبایل از ابتدای سال تاکنون خبر داد و گفت: با توجه به افزایش تقاضا در پایان سال احتمالاً تا پایان سال به چهار تا پنج میلیون موبایل دیگر در کشور نیاز است. حبیب‌الله اسدی در گفت‌وگو با ایسنا، اظهار کرد: روند تامین ارز هم در سال جاری با ثبات بوده که به ثبات بازار هم کمک کرده است. در اصل علت تغییرات قیمت در بازار خردفروشی، وضعیت تقاضاست و نرخ ارز آزاد ملاک محاسبه نیست. وی با اشاره به افزایش تقاضا در پایان سال و احتمال

## ارز سالانه دارو در شهر یور تمام شد!

نشست، بر ضرورت نوسازی صنایع فعال داروسازی کشور تأکید شد، یادآوری کرد که مطالعات تحقیقی سندیکا در رابطه با چگونگی تامین نیازهای تجهیزاتی واحدهای تولیدی دارو در کشور از حدود یک سال پیش آغاز شد و تا پایان بهمن‌ماه امسال، پروپوزال سندیکا در این رابطه، نهایی و در اختیار معاون اول رئیس جمهوری قرار خواهد گرفت تا دستورالعمل اجرایی آن صادر شود. عیدزاده در بخش دیگری از سخنانش، به وضعیت تامین ارز دارو اشاره کرد و با این توضیح که از شهریورماه امسال، تخصیص ارز ترجیحی به دارو قطع شده است، گفت: طبق مصوبات قبلی، برای امسال به میزان ۲.۵ میلیارد دلار ارز ترجیحی برای تامین نیاز دارویی کشور تخصیص داده شده بود که این میزان تا شهریورماه امسال، به اتمام رسید. به گفته این فعال صنعت دارو، میزان ارز مورد نیاز کشور برای تامین دارو، ۴ میلیارد دلار در سال است. رئیس هیات مدیره سندیکای صاحبان صنایع داروهای انسانی، همچنین، از توافقات صورت گرفته برای تامین

کمیسیون اقتصاد سلامت اتاق تهران، رئیس هیات مدیره سندیکای صاحبان صنایع داروهای انسانی، گزارشی از نشست اخیر مسئولان این تشکل دارویی با معاون اول رئیس جمهوری، وزیر صمت و نمایندگان مجلس بیان کرد که به گفته وی، موضوع بحث و گفت‌وگوها در این جلسات، ضرورت نوسازی و بازسازی صنایع داروسازی در کشور بود. محمد عیدزاده، با بیان اینکه پس از آغاز روند صعودی نرخ ارز در سال ۱۳۹۷، امکان تامین و بازسازی تجهیزات و دستگاه‌های مورد نیاز در صنایع داروسازی کشور به پایین‌ترین حد ممکن رسید، گفت: شرکت‌های دارویی در حالی ملزم به فروش دارو به نرخ ارز ترجیحی هستند که تجهیزات و ادوات تولیدی را باید به نرخ ارز نیما تامین کنند و این رویه، مشکلاتی را برای بنگاه‌های این صنعت ایجاد کرده است. وی در همین رابطه با اشاره به جلسه چندی پیش اعضای هیات مدیره سندیکای صاحبان صنایع داروهای انسانی با معاون اول رئیس جمهوری، با بیان اینکه در این

هر چند به نظر می‌رسد دولت و مجلس هنوز بر سر سر نوشت ارز ۴۲۰۰ تومانی در سال آینده جمع‌بندی نرسیده‌اند اما معضلات اجرایی این ارز حتی در سال جاری نیز پابان ندارد. به گزارش ایسنا، دارو یکی از چند قلم کالای اساسی است که با گذشت حدود چهار سال، همچنان در فهرست دریافت کنندگان ارز ترجیحی قرار دارد. با وجود آنکه بسیاری از فعالان این صنعت در سال‌های گذشته بارها از روند تخصیص این ارز انتقاد کرده‌اند اما با توجه به ریسک افزایش قیمت تمام شده دارو برای مردم، هنوز راهکاری در این حوزه نهایی نشده است. حتی با وجود آنکه دولت در بودجه سال ۱۴۰۱، منابع ارز ۴۲۰۰ تومانی را حذف کرد، باز هم تأکید شد که حمایت‌های مستقیم از دارو و گندم ادامه خواهد داشت. با این وجود اما به نظر می‌رسد حمایت‌های پیش‌بینی شده برای این حوزه، کفاف نیازهای سالانه کشور را نمی‌دهد، موضوعی که در نشست اخیر کمیسیون اقتصاد سلامت اتاق بازرگانی تهران نیز به آن اشاره شده است. در یازدهمین جلسه

## انتظار مورگان استنلی از نفت ۱۰۰ دلاری

مورگان استنلی در یادداشتی اعلام کرد: بازار نفت به سمت «کمبود سه‌گانه» - ذخیره‌سازی کم، ظرفیت تولید کم، همگامی پایین و سرمایه‌گذاری ناکافی - پیش می‌رود. این بانک اکنون انتظار دارد قیمت نفت در سه ماه سوم و چهارم سال جاری میلادی به ۱۰۰ دلار برای هر بشکه برسد. در برآورد پیشین، این بانک قیمت نفت را در سه ماه سوم و چهارم ۲۰۲۲ به ترتیب ۹۰ دلار برای هر بشکه و ۸۷ دلار و ۵۰

بانک مورگان استنلی هم مانند موسسه‌های دیگر پیش‌بینی کرد که قیمت نفت خام امسال به ۱۰۰ دلار در هر بشکه می‌رسد. به گزارش پایگاه خبری اوپل پرایس، مورگان استنلی انتظار دارد قیمت نفت در نیمه دوم امسال به ۱۰۰ دلار برای هر بشکه برسد. این بانک آمریکایی به آخرین بانک بزرگ وال استریت تبدیل شد که بر این باور است قیمت نفت تا پایان سال ۲۰۲۲ سه رقمی شود.

توجه

روزنامه سراسری کسب و کار

توجه

در سراسر کشور نماینده فعال می‌پذیرد

جهت هر گونه هماهنگی با شماره تماس ۰۹۱۲۳۹۰۶۰۵۴ (آقای مسعود شریعت زاده) تماس حاصل نمایید.



## با اصرار بر مصوبه قبلی، واردات خودرو مشروط به نظر مجمع تشخیص مصلحت شد

# اصرار مجلس به واردات خودرو

### آیا واردات خودرو منجر به تنظیم بازار و کاهش قیمت‌ها می‌شود؟

دفاع کتم و تمام تبعات آن را نیز می‌پذیرم. در مجلس تعداد زیادی از نمایندگان هم نظر با بنده هستند و تمام تلاش خود را برای برخورد با متخلفان انجام خواهیم داد. اما حسینعلی حاجی‌دلگانی عضو هیات رییس مجلس گفت که کمیسیون صنایع بر نظر قبلی خود در ماده ۴ طرح ساماندهی صنعت خودرو اصرار کرد. نمایندگان مجلس نیز با تأیید مصوبه کمیسیون صنایع و معادن تصویب کردند که ماده ۴ این طرح به مجمع تشخیص مصلحت نظام ارجاع شود.

متن ماده ۴ به این شرح است: ماده ۴- هر شخص حقیقی و حقوقی می‌تواند به ازای صادرات خودرو یا قطعات خودرو یا سایر کالاها و خدمات مرتبط با انواع صنایع نیرو و محرکه که نسبت به واردات خودرو برای تنظیم بازار اقدام نماید.

تصویب ۳- وزارت صنعت و معادن و تجارت مکلف است سیاست‌های تشویقی در چارچوب قوانین برای اولویت‌دهی و حمایت از واردکنندگان خودرو را که به انتقال فناوری و سرمایه‌گذاری در تولید خودرو اقدام میکنند، تدوین و اعمال نماید.

تصویب ۴- دستور العمل مربوط به خدمات پس از فروش خودروهای وارداتی را لحاظ برهیز از انحصار در نمایندگی فروش توسط وزارت صنعت و معادن و تجارت تعیین می‌گردد.

در همین رابطه یک کارشناس خودرو در گفت و گو

با نمایندگان مجلس در جلسه علنی به بررسی ایرادات شورای نگهبان در طرح ساماندهی صنعت خودرو پرداختند. این در حالی است که بازار خودرو این روزها درگیر حواشی بسیاری شده و لزوم واردات خودروهای با کیفیت خارجی روز به روز بیشتر احساس می‌شود. طی روزهای اخیر یک نماینده مجلس در اعتراض به کیفیت خودروهای داخلی گفته است این چه صنعتی است که قطعات را مونتاژ کرده و سپس با ۴ برابر قیمت به مردم می‌فروشد. جلال رشیدی کوچی افزود: بنده وظیفه انسانی خود می‌دانم که در کنار مردم بوده و از حق مردم

شایلی قرایی  
Newskasbokar@gmail.com



نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اصرار بر مصوبه قبلی خود درباره واردات خودرو، طرح ساماندهی صنعت خودرو را جهت بررسی بیشتر به مجمع تشخیص مصلحت نظام ارجاع دادند. نمایندگان مجلس در جلسه علنی به بررسی ایرادات شورای نگهبان در طرح ساماندهی صنعت خودرو پرداختند. این در حالی است که بازار خودرو این روزها درگیر حواشی بسیاری شده و لزوم واردات خودروهای با کیفیت خارجی روز به روز بیشتر احساس می‌شود. طی روزهای اخیر یک نماینده مجلس در اعتراض به کیفیت خودروهای داخلی گفته است این چه صنعتی است که قطعات را مونتاژ کرده و سپس با ۴ برابر قیمت به مردم می‌فروشد. جلال رشیدی کوچی افزود: بنده وظیفه انسانی خود می‌دانم که در کنار مردم بوده و از حق مردم



## فروش بلیت هواپیما با کف قیمتی را گزارش کنید

موضوع تعیین کف قیمتی برای بلیت هواپیما چند روزیست که نقل محافل شده است. داستان از این قرار بود که برخی از شرکت‌های هواپیمایی اقدام به فروش بلیت در برخی از مسیرهای پر تردد به مبلغ ۲۰۰ تا ۳۰۰ هزار تومان کردند که همین موضوع با واکنش سایر شرکت‌های هواپیمایی و در نتیجه واکنش رئیس سازمان هواپیمایی کشور روبرو شد. به طوری که محمدی بخش معاون وزیر راه و شهرسازی اعلام کرد با ازران فروشی بلیت که موجب ضرر و زیان شرکت‌های هواپیمایی و همچنین موجب کاهش کیفیت خدمات و ایمنی مسافران شود برخورد خواهد شد. همین صحبت رئیس سازمان هواپیمایی کشوری واکنش‌های زیادی را در پی داشت امروز اقتصاد ایران درگیر بی‌ثباتی در تصمیمات است و باید برای این امر فکری کرد.

فرید زاوه اضافه کرد: قیمت هیچ شرکت‌های هواپیمایی به صورت دستوری نگه‌داشته نشود، لذا راه کنترل افزایش عرضه است. واردات یکی از راه‌های افزایش عرضه است. واردات داخلی وصل شده است. واردات و صادرات به این معناست که مردم باید یک هزینه اضافی بدهند تا صادرکننده‌ها جان بگیرند. واردات خودرو و طبق قانون می‌توانست تعرفه بالا داشته باشد تا دولت از منابع ارزی صیانت کند. قیمت زمانی بالا می‌رود که در یک شرایط متعادل عرضه یک کالا کم می‌شود.

## ابهام در ماجرای گندم‌های آلوده و سکوت استاندارد

با وجود ایجاد موج نگرانی نسبت به سلامت مواد غذایی در کشور، پیگیری‌های مکرر از سازمان ملی استاندارد درباره موضوع گندم‌های آلوده به سرب در نهایت به هیچ پاسخ روشنی ختم نشد. اخیراً اظهاراتی مبنی آلوده بودن بخشی از گندم وارداتی از روسیه به سرب بالا از سوی یک مقام رسمی سازمان غذا و دارو و همچنین یک فعال صنایع غذایی منتشر شده بود که خیلی زود از منبع منتشرکننده حذف شد، این در حالی است که این ماجرا به‌همراه بسیاری دارد که نیازمند پاسخگویی شفاف دستگاه‌های مسئول است.

شفاف‌سازی در این ماجرا از آن‌جا ضرورت بیشتری پیدا می‌کند که در ماه‌های اخیر بر گشت خوردن محصولات کشاورزی صادرات ایران از کشورهای همسایه نیز افکار عمومی را نسبت به سلامت محصولات غذایی روزمره نگران کرده است. در این رابطه سازمان استاندارد به این پاسخ اکتفا کرد که محصولات کشاورزی مشمول مقررات استاندارد اجباری نیست و سازمان ملی استاندارد نظارتی بر آن‌ها ندارد.

اولین اظهار نظر رسمی بعد از این ماجرا به سازمان غذا و دارو مربوط بود که بر اساس آن، از پنج کشتی حامل گندم وارداتی نمونه‌برداری شده و به آزمایشگاه‌های معاونت

## اولویت پرداخت وام ۱۰۰ میلیونی بدون ضامن با کارمندان دولت و شرکت‌های بزرگ است

# وام بدون ضامن به عموم مردم نمی‌رسد

به دلیل مشکلات معیشتی و محدودیت در تهیه ضامن، نیاز بیشتری به این تسهیلات دارند. اما تا اطلاع ثانوی این افراد امکان استفاده از تسهیلات خرد تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان را نخواهند داشت. شرایط فعلی اقتصادی ایجاد می‌کند وام‌های خرد و بدون ضامن، در صورتیکه بانک‌ها از سرباز نزنند، می‌بایست به اقشار کم‌درآمدی برسد که بتوانند بخشی از مشکلات معیشتی و رفاهی خود را پوشش دهند. در همین رابطه معاون بانک و بیمه وزارت امور

و دارایی می‌گوید: مرحله اول اخذ تسهیلات خرد برای شاغلان، بازنشستگان، مستمری بگیران دستگاه‌های اجرایی، شاغلان بازنشستگان نهادهای عمومی غیر دولتی و شرکت‌های بزرگ بخش خصوصی که از شعبات بانک‌های ذی ربط خود حقوق دریافت می‌کنند و رتبه اعتباری آن‌ها A و B و C است، مشمول این طرح خواهند بود و بخشنامه‌های مورد نیاز این طرح از امروز ارسال خواهند شد. تسهیلات تا ۵۰ میلیون تومان بدون ضامن و فقط با

وی با اشاره به افزایش نگرانی‌ها درباره کاهش مجدد مصرف سرانه لبنیات در کشور گفت: برای این منظور سه راهکار را پیش‌بینی کردیم که راهکار اول همان اجرای طرح کارت الکترونیکی برای خانوار است، علاوه بر این نباید اجازه بدهیم در جمعیت نوجوانان و کودکان به ویژه در استان‌های محروم کاهش مصرف سرانه اتفاق بیفتد به همین جهت اجرای طرح شیر رایگان مدارس دومین راهکاری است که پیشنهاد می‌شود. وی با بیان اینکه برای اجرایی این طرح بودجه‌ای در نظر گرفته شده اما بسیار کمتر از توقع است، تصریح کرد: اگر مسئولان واقعاً می‌خواهند مصرف سرانه ضربه نخورد باید تأمین شیر برای جمعیت دانش‌آموز به ویژه دانش‌آموزان دختر را در اولویت کار قرار دهند چرا که از هر سه زن ایرانی یک نفر به پوکی استخوان مبتلا می‌شود که دلیل اصلی آن کمبود مصرف لبنیات و فراورده‌های لبنی است. بنی طبایع دولت و سازمان برنامه و بودجه خواست مانند سال‌های گذشته عمل نکنند و روی این مساله تمرکز ویژه داشته باشد. سخنگوی انجمن لبنی ایران همچنین از آموزش و پرورش درخواست کرد برای اجرای این طرح شیر با کیفیت تأمین کند و آن را به مناطق نگهدارنده به گفته بنی طبایع در مناطق دورافتاده به دلیل مشکلات حمل و نقل و نگهداری محصول باید از شیر استریل استفاده شود.

بنی طبایع راهکار سوم را تسهیل عرضه مستقیم محصولات لبنی برای تولیدکنندگان عنوان کرد و گفت: دولت باید تدبیری بیندیشد که تولیدکنندگان بتوانند محصولات لبنی را مستقیماً به مردم عرضه کنند چرا که ۳۰ درصد محصولات مصرفی مربوط به شبکه پخش و خرده‌فروشی است و اگر عرضه به شکل مستقیم انجام شود این درصد از قیمت لبنیات کم خواهد شد به عنوان مثال دولت می‌تواند در میادین میوه و تره‌بار مکانی را در اختیار تولیدکننده قرار دهد تا محصولات خود را آنجا به مردم عرضه کند. برای این کار حتی ما غرقه نمی‌خواهیم و اگر نقطه‌ای را مشخص کنند که ماشین‌های یخچال بتوانند محصولات خود را به مردم عرضه کنند این کار را خواهیم کرد.

سخنگوی انجمن لبنی ایران با اشاره به اینکه سرانه مصرف لبنیات با حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی حدود ۳۰ درصد کاهش می‌یابد، سه راهکار را برای جلوگیری از این اتفاق پیشنهاد کرد. محمدرضایی طباسخنگوی انجمن لبنی ایران درباره آخرین وضعیت صدور کارت الکترونیکی برای خرید محصولات لبنی اظهار داشت: هنوز اتفاق خاصی در این زمینه رخ نداده ضمن اینکه کارت مذکور برای کلیه اقلام ضروری سبب خانوار پیشنهاد شده است.

بنی طبایع با اشاره به اینکه بر این اساس قرار است کارت مذکور برای خانوار محروم و دهک‌های پایین متوسط ایجاد شود، گفت: وظیفه نظام حاکمیتی این است که بعد از حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی و اصلاح نظام پانزده‌ای از دهک‌های محروم حمایت ویژه کند چرا که این افراد بعد از حذف ارز و افزایش تورم و نرخ مواد غذایی قادر به خرید این محصولات نخواهند بود. سخنگوی انجمن لبنی با بیان اینکه دولت به جای پول نقد باید به خانوار کارت الکترونیکی بدهد، گفت: تجربه ثابت کرده پول نقد به جامعه هدف برخورد نمی‌کند و مردم به جای اینکه این پول را صرف خرید مواد غذایی و اقلام ضروری سبب خانوار کنند آن را خرج سایر هزینه‌ها از جمله اجاره خانه یا حمل و نقل می‌کنند.

بنی طبایع با اشاره به اینکه اجرای طرح کارت الکترونیکی برای کالاهای اساسی و اقلام ضروری و کمیسیون‌های مختلف مجلس در دست پیگیری و بررسی است، گفت: اجرای این طرح چندان کار دشواری نیست و زیرساخت‌های آن در کشور وجود دارد ضمن اینکه با اجرایی آن پانزده‌ها هدفمند می‌شود و منابع آن نیز از محل حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی و مابه‌التفاوت این ارز با ارز آزاد تأمین خواهد شد.

این فعال صنعتی با اشاره به اینکه کلیه خانوار تحت پوشش کمیته امداد، بهزیستی، کارگران، فرهنگیان و سایر دهک‌های محروم و پایین جامعه مشمول دریافت این کارت خواهند بود، گفت: اقلامی مثل برنج، روغن، تخم مرغ، مرغ، گوشت و لبنیات در کارت مذکور دیده شده و خانوار می‌توانند با استفاده از آن این اقلام را خریداری کنند. به گفته بنی طبایع انجمن لبنی از ابتدا برای اجرای این طرح مصر بوده و وزارت جهاد کشاورزی به طور جد پیگیری آن است. سخنگوی انجمن لبنی ایران در بخش دیگری از سخنان خود با اشاره به اینکه با حذف ارز ۴۲۰۰ تومانی و افزایش تورم طبیعتاً سرانه مصرف لبنیات در کشور کاهش پیدا می‌کند، گفت: برآورد ما این است که سرانه مصرف لبنیات بین ۲۰ تا ۳۰ درصد در طی اجرای این طرح کاهش پیدا کند.

بنی طبایع با بیان اینکه بر اساس برنامه چشم‌انداز ۱۴۰۴ قرار بود سرانه مصرف لبنیات در کشور به ۱۵۰ تا ۱۶۰ کیلوگرم برسد، گفت: در سال‌های ۸۸ و ۸۹ این رقم بیش از ۹۰ کیلوگرم بود اما با اجرای طرح هدفمندی یارانه‌ها افت شدیدی را در این زمینه تجربه کردیم و حدود ۱۰ کیلوگرم از میزان مصرف سرانه کاسته

## ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی در بانک‌ها

موضوع اعتبارسنجی در شبکه بانکی طبق قوانین و مقررات مختلف، بایستی از طریق سامانه‌های مختلف، با کمک وزارت صنعت و اتاق بازرگانی شکل می‌گیرد. همچنین با گسترش آن، شرکت‌ها نیز برای اخذ وام نیازی به وثیقه نداشته و اعتبار جایگزین ضمانت می‌شود. در خصوص اشخاص نیز بخصوص در زمینه دریافت وام‌های خرد، ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی می‌تواند مفید باشد. چراکه یافتن ضامن معتبر محدودیت‌هایی دارد. از سوی دیگر بخش اعظمی از متقاضیان این وام‌ها نیز خود کارمند رسمی دولت نیستند. بنابراین نیاز است یک رویکرد جامع در این خصوص بکار گرفته شود. بی‌تردید با توجه به شرایط تورمی و مشکلات معیشتی نیاز به اخذ تسهیلات خرد افزایش می‌یابد. متأسفانه به همان میزان به جهت تورم و فاصله معنادار نرخ تسهیلات با نرخ تورم، بانک‌ها انگیزه‌ای برای پرداخت تسهیلات ندارند.

این موجب می‌شود هم‌بناگاه داری بانک‌ها افزایش پیدا کند و هم اینکه متقاضیان تسهیلات کلان، با زد و بند و رشوه بتوانند بخش قابل توجهی از تسهیلات را از آن خود کنند. با توجه به تورم نیز بدون فعالیت اقتصادی و تولیدی یا خرید ملک و کالا، پول‌های بادآورده‌ای را به جیب خواهند زد. این امر روز به روز بر میزان متقاضیان و صف در خواست تسهیلات خرد می‌افزاید و روز به روز بانک‌ها برای پرداخت تسهیلات بی‌انگیزه‌تر می‌شوند. البته تصمیم جدید دولت در خصوص اعتبارسنجی متقاضیان وام‌های زیر ۱۰۰ میلیون تومان گام مثبتی است. اما به جهت پوشش محدود اقشار مختلف، مسئله ساز خواهد بود. چراکه افرادی که حقوق بگیر نیستند و از سوی دیگر قبلاً تسهیلاتی دریافت نکرده‌اند که خوش‌حسابی آنها به اثبات برسد، برای دریافت این تسهیلات دچار مشکل و چالش خواهند شد. به نظر می‌رسد در خصوص کمک به این قشر که کار ثابت و کارمندی نداشته و گردش مالی بالایی در حساب آنها وجود ندارد، اقدام مهمی انجام نشده است. لازم است اقدامات مناسبی در جهت تسهیل اخذ وام برای این قشر تهیه و ارائه شود.

## ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی در بانک‌ها

حسین محمودی اصل، کارشناس اقتصادی

موضوع اعتبارسنجی در شبکه بانکی طبق قوانین و مقررات مختلف، بایستی از طریق سامانه‌های مختلف، با کمک وزارت صنعت و اتاق بازرگانی شکل می‌گیرد. همچنین با گسترش آن، شرکت‌ها نیز برای اخذ وام نیازی به وثیقه نداشته و اعتبار جایگزین ضمانت می‌شود. در خصوص اشخاص نیز بخصوص در زمینه دریافت وام‌های خرد، ایجاد مکانیزم اعتبارسنجی می‌تواند مفید باشد. چراکه یافتن ضامن معتبر محدودیت‌هایی دارد. از سوی دیگر بخش اعظمی از متقاضیان این وام‌ها نیز خود کارمند رسمی دولت نیستند. بنابراین نیاز است یک رویکرد جامع در این خصوص بکار گرفته شود. بی‌تردید با توجه به شرایط تورمی و مشکلات معیشتی نیاز به اخذ تسهیلات خرد افزایش می‌یابد. متأسفانه به همان میزان به جهت تورم و فاصله معنادار نرخ تسهیلات با نرخ تورم، بانک‌ها انگیزه‌ای برای پرداخت تسهیلات ندارند.

این موجب می‌شود هم‌بناگاه داری بانک‌ها افزایش پیدا کند و هم اینکه متقاضیان تسهیلات کلان، با زد و بند و رشوه بتوانند بخش قابل توجهی از تسهیلات را از آن خود کنند. با توجه به تورم نیز بدون فعالیت اقتصادی و تولیدی یا خرید ملک و کالا، پول‌های بادآورده‌ای را به جیب خواهند زد. این امر روز به روز بر میزان متقاضیان و صف در خواست تسهیلات خرد می‌افزاید و روز به روز بانک‌ها برای پرداخت تسهیلات بی‌انگیزه‌تر می‌شوند. البته تصمیم جدید دولت در خصوص اعتبارسنجی متقاضیان وام‌های زیر ۱۰۰ میلیون تومان گام مثبتی است. اما به جهت پوشش محدود اقشار مختلف، مسئله ساز خواهد بود. چراکه افرادی که حقوق بگیر نیستند و از سوی دیگر قبلاً تسهیلاتی دریافت نکرده‌اند که خوش‌حسابی آنها به اثبات برسد، برای دریافت این تسهیلات دچار مشکل و چالش خواهند شد. به نظر می‌رسد در خصوص کمک به این قشر که کار ثابت و کارمندی نداشته و گردش مالی بالایی در حساب آنها وجود ندارد، اقدام مهمی انجام نشده است. لازم است اقدامات مناسبی در جهت تسهیل اخذ وام برای این قشر تهیه و ارائه شود.

در حالی بانک مرکزی بخشنامه پرداخت تسهیلات تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان را تسهیل کرده که این تسهیلات تنها به دولتی‌ها، بازنشستگان سازمان‌های دولتی و مستمری بگیران اختصاص خواهد یافت. این در حالی است که مردم عادی و اقشار آسیب‌پذیر



