اقتصاد سرآمد
دوشنبه ۸ آذر ۱۴۰۰ - شماره ۱۲۲۲

## سود اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید بخشیده می شود

بانک مرکزی نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید را ابلاغ کرد.به گزارش اقتصادسرآمد، درحکمی از مفاد فرم‌های یکنواخت اعطای تسهیلات بانکی مصوب شورای پول و اعتبار آمده است: «در صورتی که مشتری مبادرت به تسویه پیش از موعد تمام یا قسمتی از بدهی خود نماید، بانک و موسسه اعتباری غیربانکی موظف است حداقل ۹۰ درصد سود مستتر در اقساط زود پرداخت را متناسب با باقیمانده تا سررسید قسط یا اقساط پرداخت شده به عنوان پاداش به مشتری مسترد نماید.»،بر این اساس با هدف ایجاد وحدت رویه در اجرای مفاد تبصره ٤ ماده ۹ سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور و همچنین تسهیل اجرای حکم فوق، نحوه محاسبه و تعیین میزان بخشودگی بخشی از سود مستتر در اقساط تسهیلات در صورت بازپرداخت قبل از سررسید در جلسه ۱٤۰۰.۰٦.۱٤ کمیسیون مقررات و نظارت موسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تایید قرار گرفت.

### سیاست تحریک تقاضا با صف‌های طولانی جواب می‌دهد؟

# خرید دلار با اجاره ۲۵۰ تا ۵۵۰ هزار تومانی کارت ملی

سرآمد **گروه بازار سرمایه** – در مقاطعی که بازار ارز متأثر از اخبار سیاسی و اقتصادی روند افزایشی می گیرد، بانک مرکزی با هدف ارسال سیگنال ثبات به بازار و نشان دادن دست بالا در تحولات ارزی، قیمت‌گذاری ارز در صرافی ملی را هم‌آهنگ با نرخ رشد ارز در بازار آزاد افزایش نمی‌دهد.به گزارش اقتصادسرآمد، به دنبال بالارفتن تقاضای خرید ارز از طرف مردم تسنیم در گزارشی آورده است: از قرار معلوم، تشکیل صف‌های خرید ارز در برابر صرافی‌ها تمامی ندارد. حتی انتشار اخبار متعدد درباره اختلاف نرخ ارز در بازار آزاد و صرافی ملی نیز، در تغییر رویه موجود کارساز نبوده و پیامدهای خسارت‌بار آن همچنان ادامه دارد؛ خساراتی که به تدریج از آن‌ها رونمایی خواهد شد!

گفتنی است، تا پایان هفته گذشته، در ازای ارائه کارت ملی، کارت بانکی و سیم کارت اختصاصی هر ایرانی، ۲ هزار یورو یا ۲۲۰۰ دلار در سال با نرخ صرافی ملی به متقاضی ارز فروخته می‌شد. سیاستی که به محض تشدید شکاف بین نرخ ارز در بازار آزاد و صرافی ملی، تقاضای خرید اسکناس را تحریک می‌کرد و بازار خرید و فروش کارت‌های ملی را در فضای حقیقی و مجازی رونق می‌بخشید.مشاهدات میدانی خبرنگار تسنیم در روز ٤ شنبه هفته گذشته، حاکی از اجاره کارت ملی به مبلغ ۲۵۰ تا ۵۵۰ هزار تومان و بر اساس میزان شکاف بین نرخ ارز آزاد و صرافی ملی در مقطع اجاره کارت ملی است. البته تقاضا برای اجاره کارت‌های ملی افراد ناآگاه محدود به تحرکات میدانی سوداگران نبوده و تبلیغات اجاره کارت ملی به فضای مجازی نیز سرایت داشته که از قرار معلوم با پیگیری متولیان امر محدود شده است.

**واکنش‌ها در ازای اختصاص ارز به کد ملی همچنان ادامه دارد!**

بازار سیاه فروش اطلاعات هویتی، اما در هفته‌های گذشته واکنش کانون صرافان، پلیس و حتی دادستان تهران را در پی داشته است. کانون صرافان در اطلاعیه‌ای تأکید دارد: «برخی سودجویان در فضای مجازی و پلتفرم‌های تبلیغاتی تحت عناوینی همچون استخدام کارگر یک روزه صرافی‌ها یا کسب درآمد بدون سرمایه در صرافی، در قبال پرداخت مبلغ ناچیز از اطلاعات هویتی و مشخصاً کارت ملی مشارالیه اقدام به سوء استفاده می‌نمایند.»

همچنین اخیراً، رئیس پلیس فتای پایتخت از شناسایی و دستگیری سرشبکه‌های سوءاستفاده از هویت شهروندان در بازار ارز در فضای مجازی خبر داد و اظهار داشت: «این افراد در قبال پرداخت مبالغ ناچیزی از اطلاعات هویتی افراد ناآگاه سوءاستفاده کرده، با آن ارز دولتی خریداری می‌کردند و در کانال و گروه‌های تلگرامی، به قیمت آزاد به فروش می‌رساندند. آن‌ها با ایجاد یک شبکه مجرمانه در سطح استان تهران، نقش مخربی در ایجاد التهاب و نوسانات کاذب در بازار ارز ایجاد کرده بودند.»

**خرید میلیون دلاری ارز با اجاره کارت ملی اشخاص!**

اخیراً علی القاصی مهر دادستان تهران نیز طی گزارشی در شورای عالی قضائی به خرید و فروش ارز سهمیه‌ای اشخاص گریزی زد و با اشاره به تشکیل پرونده‌ای در این زمینه گفت: «بانک مرکزی بابت هر کارت ملی حدود ۲ هزار دلار ارز واگذار می‌کند که این اقدام باعث ایجاد بازار سیاه شده است. عده‌ای ارز را دریافت کرده و در قبال آن، رقم ناچیزی بابت اجاره کارت ملی به صاحبان کارت‌های ملی پرداخت می‌نمایند. در این پرونده ۵ متهم که از طریق کارت ملی حدود ۳ هزار نفر، چند میلیون دلار ارز از بانک مرکزی دریافت کرده‌اند، دستگیر شدند.»بانک مرکزی نیز اول خردادماه سال جاری، در اطلاعیه‌ای به هموطنان توصیه اکید کرد، از اجاره کارت ملی به افراد سودجو، به منظور انجام خدمات پولی، بانکی و ارزی جداً خودداری کنند؛ چراکه عواقب ناشی از آن برعهده دارنده مدارک هویتی است.

**اما فلسفه ایجاد این شکاف قیمتی چیست؟**

البته تجربه تلخ حراج منابع ارزی در سال ۱۳۹۷ به واسطه اختصاص ارز ٤۲۰۰ تومانی برای همه مصارف به ویژه سفرهای خارجی و رایگان تمام‌شدن تورهای گردشگری (به واسطه مابه‌التفاوت فاحش نرخ ارز دولتی و آزاد) فراموش شدنی نیست. اما شاید بتوان یکی از وجوه مشترک فروش ارز صرف ارائه کارت ملی در مقطع کنونی را با تجربه دلار دولتی سال ۱۳۹۷، تحریک تقاضا دانست.بررسی‌ها نشان می‌دهد، در مقاطعی که بازار ارز متأثر از اخبار سیاسی و اقتصادی شکل‌دهنده انتظارات منفی، روند افزایشی پیدا می‌کند، بانک مرکزی با هدف ارسال سیگنال ثبات و آرامش به بازار و نیز نشان دادن دست بالا در مدیریت بازار ارز، قیمت‌گذاری ارز در صرافی ملی را هم‌آهنگ با نرخ رشد ارز در بازار آزاد افزایش نمی‌دهد.سیاستی که برخی کارشناسان معتقدند، موجب ایجاد شکاف بین نرخ ارز آزاد و صرافی ملی شده و به واسطه فروش ارز تنها با در دست داشتن کارت ملی، تقاضا برای خرید انواع ارزهای خارجی از صرافان تحت نظارت بانک مرکزی را دوچندان می‌کند.مرور پیامدهای فروش اسکناس ارزی به شیوه مرسوم حاکی است، مضاف بر تشدید نگرانی مردم و فعالان اقتصادی از آینده اقتصادی کشور در پی انتشار تصاویر هجوم به صرافی‌ها، عمق گرفتن بازار اجاره مدارک هویتی، چالش‌های حقوقی و قضایی برای هم‌وطنان ناآگاه در پی داشته است. همچنین، صاحبان سرمایه‌های خرد که دیگر توان سرمایه‌گذاری و خرید کالاهای سرمایه‌ای نظیر خودروهای پایین رده بازار را هم ندارند، به واسطه یارانه ارزی، به حبس کاغذ دلار و یورو به عنوان دارایی با نقدشوندگی بالا روی می‌آورند. در همین رابطه، پیشتر یک مقام بانک مرکزی در گفت‌وگویی درباره علت عدم برخورد بانک مرکزی با افرادی که اقدام به سوءاستفاده از ارز سهمیه‌ای می‌کنند، گفت: نظارت بر اجاره کارت‌های ملی بر عهده بانک مرکزی نیست. نهادهای امنیتی باید آنها را شناسایی کرده و با آنها برخورد کنند. گفتنی است، در روزهای اخیر، ورود قیمت دلار در بازار آزاد به کانال ۲۹ هزار تومانی و حبس قیمت دلار روی تابلوی صرافی ملی در محدوده ۲۷ هزار تومانی، موجی از اخبار مبنی‌بر هجوم به بازار ارز را در اذهان عمومی منعکس کرد که استمرار این وضعیت علاوه بر تشدید انتظارات تورمی و شکل‌گیری انگاره شوک قریب‌الوقوع ارزی، تلاطم در بازارهای دارایی نظیر خودرو و مسکن را نیز به دنبال خواهد داشت.البته بانک مرکزی به تدریج در صدد وضع قوانین و مقررات جدیدی در حوزه فروش اسکناس ارزهای خارجی است تا تنها متقاضیان واقعی به بازار ارز و صرافی‌های تحت نظارت بانک مرکزی مراجعه داشته باشند که روز گذشته بخشنامه جدیدی در همین ارتباط ابلاغ شد.

## برگزیده ها

وزیر اقتصاد در نشست با اساتید دانشکده اقتصاد وصنعتی شریف

### به دنبال طراحی سازوکار غیرتورمی برای عبور از معضل ارز ترجیحی هستیم

سرآمد وزیر اقتصاد گفت: مسیری در وزارت اقتصاد در حال طی شدن است که با طراحی سازوکاری، به شکل غیرتورمی، اعتبار برای خرید کالاهای اساسی در اختیار مردم قرار داده شود تا بتوانیم از معضل ارز ترجیحی عبور کنیم.به گزارش اقتصادسرآمد، نشست مشترک وزیر امور اقتصادی و دارایی با اساتید دانشکده اقتصاد و مدیریت دانشگاه صنعتی شریف برگزار شد. سید احسان خاندوزی، هدف از برگزاری این نشست را، فراهم آوردن فرصتی برای شنیدن نظرات و پیشنهادات سیاستی اساتید اقتصادی دانشگاه صنعتی شریف عنوان کرد و گفت: با توجه به اشراف اساتید حاضر در این نشست به مسائل روز، فکر می‌کنم دیگر نیازی به مرور وضعیت شاخص‌های اقتصادی کشور و یا حتی پرداختن به قیود سیاستگذار برای گرفتن تصمیمات "بهینه" وجود نداشته باشد.وی از اقتصاد دانان حاضر در این نشست که حائز جایگاه بالای علمی و تجربه طولانی در سیاستگذاری هستند ، خواستار ارائه نکاتی شد که می تواند در کوتاه و میان مدت، منجر به ارتقای کیفیت سیاست های پولی و بودجه ای کشور شود. وزیر اقتصاد از اساتید حاضر در نشست خواست در مورد مسئله کنترل تورم، با جزئیات بیشتر از آنچه معمولاً در فضای عمومی طرح می شود، به بیان نظرات و پیشنهادات خود بپردازند.دکتر خاندوزی تصریح کرد: کار و تلاشی که همکاران ما در مدت اخیر، در معاونت سیاستگذاری اقتصادی وزارت اقتصاد انجام داده اند، با فرض اینکه برنامه پنج ساله هفتم را از سال ۱٤۰۲ اجرایی خواهیم کرد، متمرکز بر همین دوره "میان مدت" بوده است تا بتوانیم در این فرصت، مجموعه سیاست های کلان اقتصادی، حول چند محور مشخص را جمع بندی و طراحی کنیم تا از پراکندگی و عدم انسجام جلوگیری شود. وزیر اقتصاد در بخش دیگری از سخنان خود، با استقبال از پیشنهاد برخی اساتید برای برگزاری دوره های آموزشی ویژه مدیران و کارکنان دولت و انجام پژوهش های علمی در خصوص مسایل خرد و کلان اقتصاد کشور، اظهار داشت: متأسفانه ما در هر دهه تاریخی بعد از انقلاب، گرفتار مشکلات مشابه و بعضاً کاملاً متفاوت از یکدیگر در عرصه اقتصاد بوده ایم که نشان می دهد، در مجموع، "آموزندگی" پیوسته ای نداشته ایم، به نحوی که برخی سیاستگذاران، در یک بی‌نظری تئوریک گیر افتاده و به شکل کاملاً روزمره تصمیم گرفته‌اند.وی با یادآوری اینکه برخلاف گذشته، مجموعه وزارت اقتصاد، سازمان برنامه و بانک مرکزی در مورد مسائل مهمی چون سرنوشت ارز ترجیحی و حذف رانت های موجود، کاملاً متفق القول هستند، اظهار داشت: مسیری در وزارت اقتصاد در حال طی شدن است که با طراحی و ایجاد ساز و کاری، به شکل غیرتورمی، اعتبار برای خرید کالاهای اساسی در اختیار مردم قرار داده شود تا بتوانیم از معضل ارز ترجیحی و رانت و فساد عظیم ناشی از آن عبور کنیم.

عملکرد موفق دولت و بانک مرکزی در حوزه ارزی

### تورم بسیار وحشتناک کشور را دچار دردسر کرده است

سرآمد یک کارشناس پولی و ارزی گفت: دولت و بانک مرکزی تا به اینجا در حوزه ارز کار مهمی را رقم زده‌اند، ولی اصل قضیه کنترل تورم است و باید بسیار زیاد مورد توجه قرار گیرد.به گزارش اقتصادسرآمد، شاهین شایان آرانی، درباره روند کاهشی نرخ ارز در کشور گفت: هیچ شکی وجود ندارد که فشار برای اینکه ریال به نسبت دلار بالا رود، بسیار زیاد است و دلیل آن هم تورم بسیار وحشتناکی است که کل کشور را دچار دردسر کرده است.وی در ادامه اضافه کرد: وقتی تورم ٤۰ یا ۵۰ درصدی وجود دارد، مهار نرخ ارز بسیار سخت خواهد بود و کار بانک مرکزی و دولت در این رابطه خیلی دشوار به نظر می‌رسد و تا زمانی که تورم پایین آورده نشود، این فشار و سختی کار پابرجا خواهد ماند زیرا معنای آن این است که برای حفظ نرخ در همین حدود باید به طور مدام ارز پمپاژ شود و فشار برای افزایش بیشتر هم وجود دارد.این کارشناس ارز در این رابطه یادآور شد: همانطور که اشاره کردم، یک عامل اصلی این تلاطم و یک حالت اضطراب یا نگرانی نسبت به نرخ ارز عمدتا حاصل از نرخ تورم موجود در کشور است و چنانچه دولت در کنترل این مسئله موفق شود، کار آسانتری برای مهار ارز و ثبات بخشیدن آن به دنبال خواهد داشت.شایان آرانی در این خصوص تاکید کرد: اصل قضیه بحث مهار تورم است که عامل اصلی آن هم کسری بودجه دولت محسوب می‌شود زیرا مدام مجبور خواهد بود که به چاپ پول یا استقراض متوسل شود یا روش‌های دیگر که تمام آن‌ها به درجات مختلف بر شدت تورم می‌افزاید، رو آورد. بنابراین چالش اصلی دولت نرخ ارز نیست، چالش اصلی مهار تورم و کاهش آن است که چنانچه دولت موفق شود آن را پایین آورد و به سرانجام برساند یعنی تک رقمی کند، شاهکاری را به ثبت رسانده زیرا یک کار اساسی انجام داده است.وی در ادامه اظهار داشت: کار صورت گرفته در همین حد و اندازه هم مثبت ارزیابی می‌شود، ولی باید از حرکت‌های مقطعی فاصله گرفت زیرا مشکل در این قسمت است که فشاری برای بالا بردن نرخ ارز در پشت صحنه وجود دارد و عامل اصلی آن همان تورم موجود است که در صورت مدیریت تقاضا فروکش خواهد کرد و کار دولت آسان‌تر می‌شود.این کارشناس اقتصادی دراین رابطه تصریح کرد: دولت و بانک مرکزی هم تا به اینجا کار مهمی را رقم زده است، ولی اصل قضیه همانطور که توضیح دادم در کنترل تورم است.

مدیر نهادهای مالی فرابورس ایران مطرح کرد:

### مشارکت ۹۰ درصدی جوانان در طرح‌های تأمین مالی جمعی

سرآمد متولدین دهه شصت بیشترین میزان مشارکت را نسبت به سایرین در تامین مالی کرادفاندینگ داشته و از نظر سابقه فعالیت در بازار سرمایه نیز افراد دارای متوسط پنج سال فعالیت در عرصه بازار سرمایه، بیشترین مشارکت را داشته‌اند.به گزارش اقتصادسرآمد، مدیر نهادهای مالی فرابورس ایران با اشاره به اینکه تأمین مالی جمعی به عنوان یکی از مصادیق اقتصاد مردمی از بهمن‌ماه سال گذشته به طور رسمی در بازار سرمایه شروع به فعالیت کرده است، از مشارکت ۹۰ درصدی جوانان در طرح‌های کرادفاندینگ خبر داد.عارف علیقلی‌پور با بیان اینکه بررسی سن مشارکت‌کنندگان حقیقی در طرح‌های تامین مالی جمعی نشان می‌دهد که قریب به نود درصد آنان جوانان‌اند، افزود: با وجود اینکه تامین مالی جمعی در ایران بسیار نوپاست و هنوز شمار سکوها و طرح‌ها اندک‌اند، اما نگاهی به آمارهای ۹ طرحی که در بازه زمانی ۱۰ ماهه تامین مالی شده‌اند، حضور فعال سرمایه‌گذاران جوان در این ابزار تأمین مالی را نشان می‌دهد که می‌تواند به دلیل ماهیت ریسکی این ابزار و به تبع آن انتخاب آن توسط جوانان که ریسک‌پذیری بیشتری دارند، باشد.به گفته علیقلی‌پور، متولدین دهه شصت بیشترین میزان مشارکت را نسبت به سایرین در تامین مالی کرادفاندینگ داشته و از نظر سابقه فعالیت در بازار سرمایه نیز افراد دارای متوسط پنج سال فعالیت در عرصه بازار سرمایه، بیشترین مشارکت را داشته‌اند.دبیر کارگروه ارزیابی تأمین مالی جمعی در ادامه به ارائه اطلاعاتی در خصوص طرح‌های تامین مالی جمعی که از طریق فرابورس اقدام به جذب سرمایه کرده‌اند، پرداخت و گفت: از مجموع ۹ طرح اجرا شده تاکنون ۸ طرح موفق به جذب سرمایه توسط مردم شده و یک طرح نتوانسته است منابع مالی مورد انتظار خود را جمع‌آوری کند که مجموع مبالغ جمع‌آوری شده در این ۸ طرح حدود ۱۵۰ میلیارد ریال بوده است.به گفته علیقلی‌پور طرح‌های تامین مالی جمعی، صنایع متنوعی را دربرگرفته‌اند به طوری که ۳ طرح مربوط به حوزه پزشکی و سلامت، ۲ طرح مربوط به حوزه فناوری اطلاعات، یک طرح مربوط به حوزه نرم‌افزاری، یک طرح مربوط به حوزه ساختمانی و یک طرح نیز مربوط به حوزه کشاورزی است.وی در خصوص توزیع جغرافیایی این طرح‌ها نیز با اشاره به اینکه طرح‌های یادشده از توزیع جغرافیایی مناسبی در سطح کشور برخوردار بوده و چهار استان کشور از ظرفیت کرادفاندینگ بهره‌مند شده‌اند، اظهار کرد: بزرگ‌ترین طرح اجرا شده، مربوط به کسب‌وکاری از استان قم بوده است؛ ضمن آنکه از مجموع ۸ طرح موفق، دو طرح به تسویه اصل و سود با مشارکت‌کنندگان خود اقدام کرده‌اند و ٦ طرح نیز درجریان هستند.

## گزارش

چگونه بودجه‌های سالانه کشور بحران‌زا شد؟

### افزایش هزینه‌های جاری؛ مهمترین علت انبساط بودجه

کارشناسان معتقدند اگر به دنبال برطرف کردن بحران‌های اقتصادی کشور همچون تورم، رکود و ... هستیم، باید یکی از مهمترین علل این بحران ها یعنی کسری بودجه سالانه را در سرچشمه آن رفع کرد. به گزارش اقتصادسرآمد از مهر، کسری بودجه را می‌توان یکی از مهمترین معضلات اقتصاد کشور دانست که ریشه اصلی بسیاری از بحران‌های اقتصادی به آن بر می‌گردد. پژوهشگران حوزه اقتصاد معتقدند اگرچه کسری بودجه امری طبیعی در اقتصاد کشورهای دنیا به حساب می‌آید، در ایران شکلی افسارگسیخته به خود گرفته که تبعات آن تمام بخش‌های اقتصاد کشور را درگیر خود کرده است. این امر نیز نه تنها به خاطر وجود کسری بودجه بلکه به دلیل مسائل و اشکالات ساختاری در فرایند بودجه‌ریزی کشور است. بررسی‌ها نشان می‌دهد بودجه‌های سالانه در کشور از توان اجرایی پایینی برخوردار بوده و از آنجا که برآورد درآمدها و هزینه‌های آن به طور واقعی تخمین زده نشده، دولت‌ها را در میانه راه با مصائب گوناگونی رو به رو خواهد کرد. با تمام این توصیفات، کارشناسان معتقدند اگر به دنبال برطرف کردن بحران‌های اقتصادی کشور همچون تورم، رکود و ... هستیم، باید یکی از مهمترین علل این بحران‌ها را در سرچشمه رفع کرد.

**چگونه بودجه‌های سالانه کشور بحران‌زا شد؟**

همانطور که بیان شد، یکی از مهمترین علل بحران‌زا بودن بودجه‌های سالانه کشور، وجود کسری تراز عملیاتی است. دلیل آن نیز مبنی بر این نکته است که در سایر کشورها ابتدا درآمدها پیش بینی می‌شود؛ یعنی محاسبه می‌شود که با توجه به تجارب سال‌های قبل چه مقدار درآمد قابل وصول خواهد بود. سپس بر اساس آن درآمد پیش بینی شده، هزینه‌های سال آینده به صورت انبساطی یا انقباضی تعیین می‌شود. اما در فرایند بودجه‌ریزی کشور ما اصولاً چیزی به اسم پیش بینی درآمد و یا تصمیم برای انبساط یا انقباض بودجه وجود ندارد. چرا که ما همیشه بدون توجه به درآمدها، دنبال انبساط بودجه بوده‌ایم. این بی توجهی به ناهماهنگی میان هزینه‌ها و درآمدها موجب شده است که دولت‌ها همیشه اواسط سال با کسری بودجه مواجه بوده و برای تأمین هزینه‌های خود دست به اقدامات تورم‌زا بزنند. مصداق بارز این چرخه معیوب را می‌توان در بودجه سال ۱٤۰۰ مشاهده کرد. بررسی‌ها نشان می‌دهد بودجه سال جاری در حالی بسته شده که با کسری بیش از ٤۰۰ هزار میلیارد تومان مواجه است. یعنی دولت در میانه راه هیچ گونه درآمدی برای تأمین هزینه‌های خود از جمله پرداخت حقوق و مزایا ندارد. اینگونه است که در سال‌های گذشته شاهد استقراض روز افزون دولت از بانک مرکزی و یا فروش اوراق برای کسب بدهی دولتی بوده‌ایم.در همین رابطه حسین رضوی پور کارشناس اقتصادی در گفت‌وگو با خبرنگار مهر گفت: کسری بودجه به طرق مختلف روی نرخ تورم کشور تأثیرگذار است. برای نمونه یکی از راه‌های اثرگذاری این گونه است که دولت‌ها برای تأمین هزینه‌ها به راحت‌ترین کار ممکن دست برده و کسری منابع خود را از طریق دخالت در پایه پولی و انتشار پول پرقدرت تأمین می‌کنند. لذا نقدینگی چند برابر بیشتر از افزایش پایه پولی افزایش می‌یابد و دیر یا زود منجر به تورم می‌شود.وی ادامه داد: البته دولت برای جبران کسری بودجه خود راهکارهای دیگری نیز دارد که متأسفانه هر کدام از آنها نیز به نحوی تورم را ایجاد و یا تشدید کرده و نهایتاً صرفاً به عقب می‌اندازند. استقراض از بانک مرکزی و یا شبکه بانکی مصداق خوبی از این گفته است. هر کدام از این موارد به نحوی می‌تواند روی پایه پولی و یا ضریب فزاینده اثرگذار باشد. به عنوان مثال استقراض از شبکه بانکی معمولاً موجب می‌شود که ترازنامه بانک‌ها منفی شده و به دنبال آن بانک‌ها به سراغ استقراض از منابع ذخیره قانونی که نزد بانک مرکزی است می‌روند که این خود موجب کاهش نرخ ذخیره قانونی مؤثر و افزایش ضریب فزاینده می‌شود و همه این عوامل در پایان به انبساط نقدینگی ختم می‌شود.

**افزایش هزینه‌های جاری؛ مهمترین علت انبساط بودجه**

بودجه‌های سالانه کشور در بخش هزینه‌ها به دو بخش عمده هزینه‌های جاری و هزینه‌های عمرانی تقسیم می‌شود. آنچه که در سال‌های گذشته به معضل کسری بودجه کشور دامن زده، سیر صعودی هزینه‌های جاری علی الخصوص حقوق و مزایای کارمندان دولت است. از طرفی اعمال افزایش حقوق‌های گسترده در اقشار گوناگون با اعطای فوق‌العاده خاص‌ها و فوق‌العاده ویژه‌ها نیز فشاری مضاعف در جهت افزایش هزینه‌ها ایجاد کرده است.در این خصوص عباس عباس‌پور کارشناس بودجه در گفتگو با خبرنگار مهر اظهار کرد: از مجموع سقف اول بودجه که حدود ۸۰۰هزار میلیارد تومان بوده، حدود ۲۰۰ هزار میلیارد مستقیماً ذیل جبران خدمات کارکنان دولت برای حقوق و دستمزد پرداخت کرده‌ایم و حدود ۱۲۰ هزار میلیارد تومان نیز به پرداخت حقوق بازنشستگان تخصیص داده شده است. از طرفی در جدول ۷ بودجه، فصل هایی که به تشریح برنامه دستگاه‌ها می‌پردازد، نشان می‌دهد برنامه‌هایی نیز که در بودجه جاری دولت هستند به حقوق و مزایا بر می‌گردد. طبق بررسی‌ها از مجموع ۸۰۰هزار میلیارد تومانی که بودجه ۱٤۰۰ داشته‌ایم، تقریباً ۵۷۰ هزار میلیارد تومان به صورت مستقیم صرف حقوق و مزایای ۲.۳ میلیون کارمند دولت و ۳ میلیون بازنشسته‌ای که از طریق صندوق‌ها تأمین می‌شود، شده است که این رقم عدد بالایی است و البته غیر از عددی است که سالانه در شرکت‌های دولتی صرف حقوق و دستمزد می‌کنیم. تخمین زده می‌شود که شرکت‌های دولتی نیز چیزی حدود ۳۰۰ هزار میلیارد تومان حقوق و دستمزد پرداخت می‌کنند. بنابراین در حالی که دولت قبل با حاتم بخشی خود در اعطای فوق‌العاده خاص‌ها و فوق‌العاده ویژه‌ها، جهش چشم گیری در افزایش هزینه‌های جاری کشور ایجاد کرد، حال با کسری بودجه بی سابقه مواجه هستیم که راه بازگشتی از آن وجود ندارد و باید از طرق مختلف به کاهش آن کمک کرد. به همین دلیل است که در بدنه کارشناسی کشور بارها بر تبعات فاجعه بار افزایش حقوق‌ها تاکید شده و از دولت‌ها خواسته می‌شود با روش‌های غیر تورم‌زا از اقشار مختلف حمایت کنند.

**مهمترین فاکتورهای بودجه ۱٤۰۱**

به عقیده بسیاری از کارشناسان انبساطی بودن بودجه مشکل نخواهد داشت. به شرط آنکه ما به ازای هزینه‌ها، درآمد ایجاد شود. نمی‌توان هزینه ایجاد کرد اما درآمدها مانند درآمدهای مالیاتی را افزایش نداد. درآمدهای پایدار مانند پایه‌های مالیاتی می‌توانست در سال‌های گذشته با گام‌های مثبتی تا کنون اجرایی شود اما این اتفاق نیفتاده است. لذا بیان می‌شود که برای سال آینده باید در یک سری از بخش‌ها با رویکرد انقباضی به بودجه نگاه کنیم مانند بودجه جاری و از طرفی در بخش دیگری مانند بودجه عمرانی رویکرد انبساطی داشته باشیم. چرا که سهم بودجه عمرانی کشور که در سال‌های گذشته دائماً کم شده، تأثیر خود را روی اشتغال و تولید و توسعه نشان می‌دهد و باید تا حد ممکن به این سمت برویم که بودجه عمرانی را با اولویت پروژه‌هایی که احتمال موفقیت بیشتری دارد افزایش دهیم تا با روی کار آمدن آنها، دولت از مالیات و رشد اقتصادی و اشتغال منتفع شود.

## اخبار

### پرداخت بیش از ۸۲۰ میلیارد ریال وام ازدواج از سوی شعب بانک شهر

مدیر امور اعتبارات بانک شهر با بیان اینکه طی سال های اخیر تلاش قابل قبولی جهت تامین منابع مورد نیاز جوانان برای امر مبارک ازدواج داشته ایم، گفت: کل مبلغ وام ازدواج پرداختی در سال جاری از سوی این بانک بیش از ۸۲۰ میلیارد ریال است.به گزارش اقتصادسرآمد، مجید کاظمی با تاکید بر اینکه شبکه بانکی کشور تلاش کرده با تمام ظرفیت های موجود کمک حال ازدواج جوانان باشد، افزود: طی سال جاری بیش از یکهزار نفر از تسهیلات قرض الحسنه ازدواج در این بانک بهره مند شده اند.کاظمی با اشاره به تکالیف بانک مرکزی برای بانک شهر در این خصوص، تصریح کرد: خوشبختانه شعب این بانک در سراسر کشور در ماه های مهر و آبان سال جاری نیز بیش از ۲۳۰ میلیارد ریال تسهیلات قرض الحسنه ازدواج به واجدان شرایط پرداخت کرده اند.مدیر امور اعتبارات بانک شهر در پایان با بیان اینکه همراهی شایسته ای را با جوانان با توجه به دستورالعمل های بانک مرکزی و ضوابط بانک داشته ایم، ادامه داد: همچنین در ماه های یاد شده حدود ۳۰۰ نفر از تسهیلات قرض الحسنه ازدواج بانک در سراسر کشوربهره مند شده اند.

### بانک سینا با وجود فشارها و تنگناهای اقتصادی، رشد خوبی را تجربه کرده است

مدیرعامل بانک سینا در همایش یک روزه مدیران صف و ستاد در شهر مقدس مشهد گفت: در ٦ ماه گذشته با توجه به ظرفیت بانک سینا در فضای خدمات در اکثر شاخص ها، عملکرد خوب و قابل دفاعی صورت گرفته است.به گزارش اقتصادسرآمد، دکتر ایمانی تصریح کرد: بانک سینا در مدت یاد شده با وجود فشارها و تنگناهای اقتصادی، رشد خوبی را تجربه کرده و در حال حاضر یکی از شفاف ترین بانک ها در ارائه عملکرد و انتشار صورت های مالی است.وی افزود: علیرغم همه مشکلات طی ٦ ماه گذشته و رقبای سرسختی که از همه امکانات و ظرفیت ها برخوردار هستند، به همت کارشناسان و مدیران، ارتقاء عملکرد شاخص های بانک را تجربه کردیم و رسالت اصلی بانک که برآورده کردن انتظارات ذی نفعان و سهامداران بانک بود، به نحو احسن انجام شد.وی بهبود و اصلاح ساختار مالی بانک سینا را منطبق با استانداردهای بانک مرکزی و نتیجه ی آموزش نیروی انسانی مجرب دانست و گفت: در حوزه فعالیت های بانک، همکاران با سختکوشی و جدیت در شرایط اقتصادی فعلی، برنامه ها و اهداف تعیین شده را بر اساس بودجه مصوب، محقق کردند.مدیرعامل بانک سینا با اشاره به وضعیت عملکردی بسیار مطلوب این بانک در حوزه وصول مطالبات، گفت: در حال حاضر نسبت آمار مطالبات غیر جاری بانک به ۳,۱ درصد رسیده و درصدد هستیم این نسبت را به کمتر از ۳ درصد برسانیم که خود اتفاقی بی نظیر در حوزه فعالیت های بانکی است.دکتر ایمانی همچنین با اشاره به عملکرد خوب بانک سینا در رعایت مقررات کمیته بال و نرخ کفایت سرمایه، گفت: بانک سینا جزو معدود بانک هایی است که بر اساس رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی مجوز تاسیس ۲۰ شعبه را اخذ نموده است. همچنین در تمام ۷ ماه گذشته حساب بانک سینا در بانک مرکزی بدهکار نبوده و ضمن افشای به موقع، شفاف و روشن اطلاعات مالی در کدال، موفق به ارتقاء و صعود جایگاه بانک از بازار دوم بورس به بازار اول و قرار گرفتن در بین ۵ بانک حاضر در این بازار شده است.دکتر ایمانی در بخش دیگری از سخنان خود گفت: یکی از علت های موفقیت بانک سینا از گذشته تاکنون برخورداری از سهامدار خوب بوده است که با توجه به تفکر و رویکرد سهامدار عمده در امر قرض الحسنه و تاکید بر این امر خداپسندانه، مناطق و شعب به هر میزان که می توانند می بایست در راستای کمک به اقشار آسیب دیده و کم برخوردار وام قرض الحسنه پرداخت نمایند و اطمینان داشته باشند که برکت این کار قطعا به مجموعه باز خواهد گشت.وی گفت: آمار و عملکرد بانک سینا نشان می دهد که با همدلی، همراهی و هماهنگی همکاران در تمام بخش ها در راستای اعتلای جایگاه و موقعیت فعلی به عنوان بانکی شفاف و شناخته شده قدم های موثری برداشته شده است.

### خرید کالای بادوام ایرانی با تسهیلات موسسه اعتباری ملل

در راستای تکریم و رضایت مشتریان تسهیلات طلوع در موسسه اعتباری ملل پرداخت می گردد.به گزارش اقتصادسرآمد، این موسسه در راستای مشتری مداری نسبت به پرداخت تسهیلات به کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب طرح تسهیلاتی طلوع ملل جهت خرید کالای بادوام ایرانی و دریافت خدمات، مشارکت در ساخت، تامین سرمایه در گردش، خرید مواد اولیه تولید و خرید ماشین آلات و تجهیزات اقدام می نماید.این گزارش می افزاید: این تسهیلات در قالب عقود مرابحه مشارکت مدنی پرداخت می گردد.گفتنی است: مشتریان محترمی که نسبت به افتتاح حساب کوتاه مدت ماه شمار در موسسه اقدام نمایند بر اساس کارکرد حساب خود می توانند از این تسهیلات بهره‌مند گردند.

### حمایت و پشتیبانی بانک ملی از تولید داخلی

بانک ملی ایران در راستای رونق بازار تولید کشور، در طرح ایجادی یک شرکت تولیدی عطر و اسانس و اشتغال زایی ٤۰۰ کارجو مشارکت کرد.به گزارش اقتصادسرآمد، شرکت پیشرو تجارت مهام با هدف تولید عطر، اسانس و دئودورانت گام در عرصه تولید نهاده است و در حال حاضر جدیدترین تکنولوژی تولید را معرفی می کند تا فاز جدیدی از کیفیت و طراحی در بازار داخلی ایجاد شود.بانک ملی ایران نیز با مشارکت در طرح ایجاد این مرکز تولیدی، تلاش دارد ضمن ایجاد بستر اشتغال زایی جدید، زمینه صرفه جویی مقادیر قابل توجهی ارز از محل تولید کالای دارای تقاضای مضاعف در کشور را فراهم کند.این بانک در سال گذشته و سه ماه نخست امسال بالغ بر سه هزار و ۹۰۹ میلیارد و ۷۹٤ میلیون ریال تسهیلات به این شرکت پرداخت کرده است.

## کد ۷۰۰۰

**مدرک تحصیلی ،**

**اینجانب محسن رئیسی با کد ملی ۰۰۱۲۲۸۶۸۷۷ شماره شناسنامه ۰۰۱۲۲۸۶۸۷۷ فرزند کیوان مقطع کاردانی رشته عمران- کارهای عمومی ساختمان صادره از واحد آموزشی موسسه آموزش عالی دارالفنون قزوین به شماره (۱)۶۹۱۵ تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۸ مفقود گردیده است. از یابنده تقاضا می گردد اصل مدرک را به دانشگاه موسسه آموزش عالی دارالفنون قزوین به نشانی قزوین-میدان شهید حسن پور-پشت مجتمع ادارات نواب-نبش بل