

تسهیلات تکلیفی؛ عامل پنهان ناترازی بانک‌ها و تشدید تورم

حجم بالای تسهیلات تکلیفی که فراتر از توان واقعی بانک‌ها به آنها تحمیل می‌شود، به‌ویژه در بانک‌های دولتی، ناترازی گسترده‌ای ایجاد کرده که با افزایش پایه پولی و نقدینگی، به یکی از عوامل تشدید تورم در کشور تبدیل شده است.

تسهیلات تکلیفی؛ عامل پنهان ناترازی بانک‌ها

گروه اقتصادی – اظهارات معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی در انتقاد از حجم بالای تسهیلات تکلیفی که اول آذرماه در رونمایی از سامانه «سین» مطرح شد، بار دیگر اهمیت تراز بودن بودجه را به سیاست‌گذاران پولی و مالی دولت گوشزد کرد زیرا این ناترازی، اثر خود را در جاهای دیگری چون فشار بر سیستم بانکی بویژه بانک‌های دولتی می‌گذارد و این ناترازی را به تشدید پایه پولی و نقدینگی، نرخ تورم را افسار گسیخته بالا می‌برد.

فرشاد محمدپور معاون تنظیم گری و نظارت بانک مرکزی با انتقاد از حجم بالای تسهیلات تکلیفی گفته است: میزان مطالبات بانک‌ها از دولت و نهادهای دولتی بسیار بالاست و حتی از کل ناترازی سیستم بانکی نیز بیشتر است.

وی با اشاره به سهم بانک‌ها در ناترازی نقدینگی در کشور تاکید کرد: در گذشته، سهم بانک‌های خصوصی از ناترازی نقدینگی حدود ۶۵ تا ۷۰ درصد بود اما در حال حاضر ۸۳ درصد از ناترازی مربوط به بانک‌های دولتی و تنها ۱۷ درصد مربوط به بانک‌های خصوصی است. این مهم حاکی از آن است که باید درباره شیوه تعامل دولت با بانک‌ها تصمیم فوری گرفته شود.

وی افزود: حجم تسهیلات تکلیفی بسیار بیشتر از توان واقعی بانک‌هاست. الزام قانونی به پرداخت این تسهیلات، بخصوص برای بانک‌های دولتی، موجب شده برخی بانک‌های تراز به سمت ناترازی حرکت‌کنند.

تسهیلات تکلیفی چیست؟

تسهیلات تکلیفی بانک‌ها به عنوان یکی از ابزارهای سیاست‌گذاری اقتصادی و اجتماعی نقش مهمی در تحقق اهداف کلان اقتصادی و حمایت از بخشهای خاص جامعه ایفا می‌کند. این تسهیلات اغلب با نرخ سود ترجیحی و شرایط خاص ارائه می‌شوند و هدف از ارائه آنها حمایت از بخش‌هایی مانند خانوار، کشاورزی، صنایع کوچک، مسکن، و اقشار کم‌درآمد است. به‌طور کلی این تسهیلات در ایران بر اساس قوانین برنامه توسعه، بودجه سالیانه و یا مصوبات بانک مرکزی تعیین می‌شوند.

حمایت از بخش‌های محروم، کمک به اقشار کم‌درآمد و مناطق محروم، به‌توسعه بخش‌های خاص همچون حمایت‌از صنایعی مانند کشاورزی صنایع کوچک و مسکن؛ تحقق اهداف کلان اقتصادی از جمله کمک به رشد اقتصادی کاهش بیکاری و تورم و عدالت اجتماعی و توزیع عادلانه منابع در جامعه‌از جمله اهدافی است که برای این تسهیلات در نظر گرفته می‌شود.

در صورت نبود مدیریت صحیح ممکن است باعث افزایش تورم در جامعه‌شود. در کنار چالش‌های اقتصادی، چالش‌های حقوقی این نوع تسهیلات نیز هزینه‌های مختلفی را بر کل اقتصاد وارد می‌کند که می‌توان به تعارض این تسهیلات با استقلال بانک مرکزی و مسئولیت مدنی بانک‌ها و تعارض منافع بین دولت بانک‌ها سهامداران بانک‌ها و سپرده‌گذاران اشاره کرد.

ری‌پای آشوب‌های منطقه در جیب مردم!

گروه اقتصادی – بر خلاف رویه معمول، این بار رکورد افزایش قیمت نه در سکه کامل بلکه در قطعات کوچک‌تر بود به‌طوری‌که به ۴۰۰ هزار تومان افزایش تنها برای سکه گرمی، بازار به وضوح نشان می‌دهد که سرمایه‌های کوچک مردم به‌طور کامل به این بخش سرازیر شده است. سکه طرح جدید با عبور از ۱۱۸ میلیون تومان، عملاً بازار را در وضعیت قرمز قرار داده؛ در حالی که کارشناسان صراحتاً از تأثیر مستقیم اخبار داخلی نظیر مالیات‌های جدید و افزایش قیمت سوخت در نظر مخصوص انواع تسهیلات تکلیفی که در سال‌های اخیر در دستور کار دولت‌ها بوده می‌توان به وام‌های کم بهره برای کشاورزان، تسهیلات مسکن و وام‌های خرید یا ساخت مسکن برای اقشار کم‌درآمد، تسهیلات اشتغال‌زایی و وام‌های حمایتی برای ایجاد کسب و کارهای کوچک، تسهیلات دانش‌بنیان و حمایت از شرکت‌های نوپا و فناوریانه و همچنین تسهیلات حمایت از ازدواج و فرزندآوری اشاره کرد.

طلا از کنترل خارج شد؛

ردپای آشوب‌های منطقه در جیب مردم!

اخبار مالیات از دستگاه‌های کارکنان و همچنین افزایش قیمت بنزین سود البته افزایش غیرمنظره اونس جهانی هم تأثیر مستقیمی در گرانی قیمت طلا در بازار داخلی داشت. چارایع سکه‌ها از سکه کامل پیشی گرفت؟ عیادالله محمدولی تاکید کرد: ۲۹۰ تان قیمت اونس جهانی ۴ هزار و ۶۰۰ سنت بود درحالی‌که امروز قیمت اونس جهانی به ۴ هزار و ۱۵۳ سنت رسیده است که به‌طور مستقیم بر قیمت‌های داخلی تأثیر گذاشت که همین مسأله خریداران را در بازار طلا و سکه زیاد کرد و هر زمان که قیمت طلا گران می‌شود قیمت‌ها به تبع آن بالا می‌رود.

عضو اتحادیه طلا و جواهر تهران میزان افزایش قیمت را در انواع سکه توضیح داد و گفت: ربع سکه، نیم سکه و سکه‌های گرمی بیشتر از سکه طرح جدید و سکه امامی در شیب صعودی قیمت‌ها قرار گرفتند؛ چرا که همواره سکه‌های خرد و گرمی بیشتر هدف سرمایه‌گذاری مردم است برای مثال ربع سکه در اوایل آذرماه ۳۴ میلیون و ۹۷۰ هزار تومان بود درحالی‌که امروز ۳۵ میلیون و ۳۰۰ هزار تومان قیمت‌گذاری شده است. او افزود: قیمت سکه گرمی هفته گذشته ۱۶ میلیون و ۷۲۰ هزار تومان بود درحالی‌که امروز ۴۰۰ هزار تومان گرانتر شده است و ۱۷ میلیون و ۲۰۰ هزار تومان قیمت یافته است.

دبیر هیات مدیره اتحادیه طلا و جواهر تهران تأکید کرد: به‌نظرمی‌رسد درگیری‌های خیابانی در اردن و آشوب‌های اخیر باعث می‌شود تا سرمایه‌ها احساس ناامنی کرده و به سمت نوسان و گرانی حرکت کنند همچنین مدت‌هاست که اکثر کشورهای دنیا و درصدا همه چین به دلیل ناامنی‌های سیاسی بین‌المللی به سمت خرید طلا و ذخیره کردن این فلز گرانبه‌ا روی آورده‌اند به‌طوری‌که چین بالای ۵۰۰۰ تن طلا تاکنون ذخیره‌سازی کرده است که این مسأله بر افزایش تقاضا و بالا رفتن قیمت آن تأثیر گذار است.



دولت در نظر گرفته می‌شوند و وظایفی همچون تأمین مالی پروژه‌های زیربنایی، حمایت از کسب و کارهای کوچک و متوسط ارائه تسهیلات ارزان قیمت به اقشار کم‌درآمد و حتی مشارکت در برنامه‌های اجتماعی را بر عهده می‌گیرند.

این انتقال مسئولیت اگرچه ممکن است در کوتاه‌مدت به کاهش فشار بر دولت کمک کند فشار قابل توجهی را بر نظام بانکی وارد می‌سازد. به‌طور کلی، موضوع تسهیلات تکلیفی چالش‌هایی را از جمله تعارض تسهیلات تکلیفی با استقلال بانک مرکزی، مسئولیت مدنی بانک‌ها و تعارض منافع به وجود آورده است.

تسهیلات تکلیفی و نقض استقلال بانک مرکزی

در اغلب ساختارهای اقتصادی جهان، بانک مرکزی نهادی مستقل است که ثبات اقتصادی و سلامت نظام بانکی را دنبال می‌کند اما تسهیلات تکلیفی اغلب با دستورات مستقیم دولت به بانک‌ها تحمیل می‌شوند و این موضوع به گونه‌ای استقلال بانک مرکزی را نقض می‌کند.

اگرچه استقلال بانک مرکزی در مواد ۲ و ۱۰ قانون بانک مرکزی مورد تأیید قرار گرفته تا بتواند به کنترل و کاهش تورم کمک کند اما در عمل در قالب قوانین بودجه ستوانی، تسهیلات تکلیفی به نظام بانکی تحمیل می‌شود که می‌تواند سیاست‌گذاری‌های نهادناظر در کنترل تورم را تحت شعاع قرار دهد زیرا پرداخت تسهیلات ارزان به بخش‌های مختلف اقتصاد بدون هماهنگی با بانک مرکزی موجب افزایش نقدینگی و رشد تورم می‌شود.

البته دولت نیز می‌تواند با مصوبات هیات وزیران بانک‌ها را ملزم به پرداخت بخشی از این تسهیلات تکلیفی با نرخ‌های ترجیحی نماید در حالی که تنظیم نرخ سود و حجم تسهیلات باید تحت نظارت بانک مرکزی و مبتنی بر سیاست‌های پولی باشد.

درحقیقت، در شرایطی که بانک مرکزی با اعمال سیاست‌های انقباضی به دنبال کنترل تورم از مسیر کنترل رشد پایه پولی است، این گونه تسهیلات دهی سبب می‌شود تا ابزارهایی مانند نرخ سود بین بانکی یا نسبت ذخیره قانونی اثرگذاری خود را از دست بدهد و سیاست‌های بانک مرکزی خنثی شود.

تسهیلات تکلیفی و مسئولیت مدنی بانک‌ها

بانک‌ها به‌عنوان نهادهای مستقل موظف به رعایت حقوق سهامداران و سپرده‌گذاران خود هستند اما تحمیل تسهیلات تکلیفی آنها را در تضاد منافع قرار می‌دهد. در واقع بانک‌از یکسو مسئولیت پاسخگویی به دولت و اجرای سیاست‌های کلان را بر عهده دارد و از سوی دیگر مسئولیت حقوقی در قبال زیان سپرده‌گذاران و سهامداران بر عهده اوست سپرده‌گذاران براساس مفاد قانون عملیات بانکی بدون ربا، حق دریافت سود متناسب با منافع خود را دارند اما اختصاص بخش بزرگی از منافع بانک‌ها به تسهیلات تکلیفی کم‌بازده عملاً حقوق مادی سپرده‌گذاران را نقض می‌کند. کاهش سودآوری بانک‌ها به دلیل تسهیلات تکلیفی آنها را به سمت پذیرش ریسک بیشتر سوق می‌دهد تا کسری در آمد را جبران کنند

هشدار درباره فقر مهارتی؛

۷۰ درصد نیروی کار ایران آماده بازار کار نیستند!

گروه اقتصادی – کارشناسان می‌گویند ایران با پدیده‌ای جدی به نام «فقر مهارتی» روبه‌رو است؛ وضعیتی که موجب شده حدود ۷۰ درصد نیروی کار کشور برای ورود مؤثر به بازار کار یا ارتقای شغلی، نیازمند آموزش‌های تازه باشند.

کارشناسان یکی از علل بی‌سکری در جامعه را فقدان مهارت‌های مورد نیاز بازار کار از سوی فارغ‌التحصیلان و جویندگان کار عنوان می‌کنند. به زعم آنها ارائه آموزش‌های مهارتی متناسب با نیاز بازار کار و رشته دانشگاهی فارغ‌التحصیلان نقش مؤثری در ایجاد فرصت‌های شغلی برای دانش آموختگان دارد.

امروز یکی از ضروریات رشد و توسعه اقتصاد کشورها، مهارت‌های فنی و حرفه‌ای است که در تأمین نیروی انسانی ماهر و کارآمد اثرگذار است زیرا آموزش‌های فنی و حرفه‌ای امکان بهره‌برداری مناسب از منابع انسانی را فراهم کرده و توانایی لازم برای راه‌یابی به بازار کار و ایجاد اشتغال پایدار را به وجود می‌آورد.

در حال حاضر کشور با پدیده‌ای به نام «فقر مهارت» روبه‌روست که این مسأله عمدتاً ریشه در سیاست‌گذاری‌های نادرست و تغییرات فرهنگی، اجتماعی و اقتصادی دارد.

طبق اعلام سازمان فنی و حرفه‌ای، ایران در شاخص میانگین سال‌های تحصیلی رتبه ۶۱ از ۱۴۰ کشور را دارد، اما در شاخص مهارت فارغ‌التحصیلان، رتبه ۱۳۶

گروه اقتصادی – با عبور قیمت گوشت از یک میلیون تومان، دو اتحادیه دامداران و گاوداران یکدیگر را مقصر گرانی معرفی می‌کنند، در حالی‌که نایب‌اسامانی نهاده‌ها و هشدارهای مجلس از بحران عمیق‌تری خبر می‌دهد. در حالی که قیمت گوشت در بازار از کیلویی یک میلیون تومان عبور کرده دو اتحادیه مسئول همدیگر را مقصر کردند. دبیر انجمن فراورده‌های دامی در یک مناظره دلیل گرانی گوشت را بالا بردن قیمت گوساله زنده از ۱۹۰ به ۳۶۰ هزار تومان از سوی انجمن گاوداران عنوان می‌کند و این انجمن گرانی نهاده‌های دامی را دلیل بالا رفتن قیمت می‌گوید.

خالی فروشی ۸۰۰۰ میلیاردی نهاده توسط نمایانر میزب و دو فاکتوری در بازار گانه‌باده، گرانفروشی ۵۰۰ برابری توسط دلالات از اخبار داغ مابه‌ای گذشته است که صدای دامداران و نمایندگان مجلس را در آورده است.

نماینده زنجان در مجلس گفت: وزیر جهاد کشاورزی مسئول این بی‌نظمی‌ها و مشکلات دامداران است و به تأخیر انداختن استیضاح وزیر جهاد از سوی هیئت رئیسه خلاف آیین نامه است.

آخرین آمار مرکز آمار (۱۴۰۲)، سرانه مصرف گوشت در کشور را ۱۲ کیلوگرم گفته است که نسبت به رقم ۱۲ کیلوگرم قبل ۵۰ درصد کاهش دارد.

جدیدترین آمار سازمان خواروبار کشاورزی ملل متحد سرانه مصرف گوشت قرمز و سفید در ترکیه ۴۶۸ کیلوگرم و در ایران ۳۱۹ کیلوگرم اعلام کرده است.



می‌تواند به نقض قوانین مدنی و شهروندی در قبال ذی نفعان منجر شود.

صندوق‌های اختصاصی، راهی برای کاستن از فشار تسهیلات تکلیفی به بانک‌ها

به دلیل مشکلاتی که تسهیلات تکلیفی به نظام بانکی کشور وارد می‌کند، کارشناسان پیشنهاد می‌کنند دولت‌ها از ظرفیت صندوق‌های اختصاصی استفاده کنند و با ایجاد این صندوق‌ها که منابع آن را از طریق بودجه عمومی تأمین می‌شود، فشار بر بانک‌ها را کاهش دهد؛ همچنین‌که دولت چین از صندوق‌های اختصاصی برای تأمین مالی پروژه‌های زیربنایی و صنعتی استفاده می‌کند.

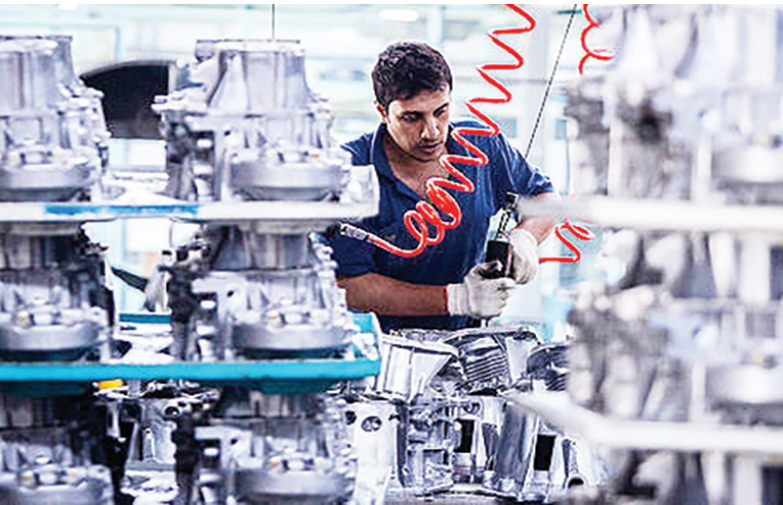
افزایش نقش بانک مرکزی در تصویب تسهیلات تکلیفی راهکار دومی است که می‌توان در پیش گرفت؛ در این شیوه بانک مرکزی باید نقش مؤثرتری در تصویب و نظارت بر تسهیلات تکلیفی داشته باشد تا از حقوق بانک‌ها و سپرده‌گذاران صیانت کند.

ایجاد مسئولیت حقوقی برای نهاد سیاست‌گذار راهکار سوم است که باید از طریق پیش‌بینی سازوکارهایی در لایحه بانکداری پیگیری نشود تا نهادهای تصمیم‌گیرنده در قبال تصمیمات خود در حوزه تسهیلات تکلیفی دارای مسئولیت حقوقی شوند. به عبارت دیگر اگر در نتیجه تصمیمات این نهاده‌ها خسارت یا آسیب مالی به بانک‌ها وارد شود آن نهاد باید مسئولیت حقوقی و کیفری این خسارات را بر عهده گیرند. ضمانات اجرایی این مسئولیت‌پذیری می‌تواند از طریق طرح دعوی بانک مرکزی در قوه قضائیه محقق شود.

توجه به تخصیص و توسعه‌ای بودن بانک در ارائه تسهیلات تکلیفی خاص راهکار چهارم در سرآمدن این نوع تسهیلات است؛ این رویکرد نه تنها به افزایش کارایی و هدفمندی تسهیلات کمک میکند بلکه امکان نظارت و ارزیابی بهتر را نیز فراهم می‌سازد.

راهکار پنجم تضمین و بازپرداخت مابه‌التفاوت سود در قوانین بودجه‌سنواتی توسط دولت و راهکار ششم در نظر گرفتن تمایز بین بانک‌های تراز که با مشکلات مالی مواجه‌اند و بانک‌های سودده که از وضعیت مالی سالمی برخوردارند است تا در امور تنظیم گری و سیاست‌گذاری تسهیلات تکلیفی واقع‌بینانه عمل شود.

به نظر می‌رسد با این راهکار‌ها می‌توان نظام بانک را به سمت شفافیت، کارایی و عدالت بیشتر سوق داد زیرا نه تنها از حقوق سپرده‌گذاران محافظت می‌کند بلکه به بهبود عملکرد نظام بانکی منجر می‌شود.



منسوخ و ۴۴ درصد مهارت‌ها دستخوش تغییر می‌شود. در برنامه هفتم توسعه، آموزش ۵۰۰ هزار نیروی کار ماهر در حوزه اقتصاد دیجیتال و رساندن سهم آموزش‌های فنی و حرفه‌ای در آموزش و پرورش به ۵۰ درصد پیش‌بینی شده است که بر این اساس لازم است برنامه‌ریزی دستگاه‌ها جهت تحقق این هدف و تقسیم کار مشخص میان آنها صورت گیرد.

اگرچه مهارت آموزی مؤثرترین راه ایجاد اشتغال به‌شمار می‌رود و سرمایه‌گذاری در زمینه آموزش‌های مهارتی ضمن تربیت افراد متخصص و ماهر، نیاز واحدهای اقتصادی به نیروی کار ماهر را برطرف می‌کند لذا با توجه به تأثیر مهارت آموزی به عنوان یک اصل کلیدی در رشد و پویایی اقتصاد و بهره‌وری بنگاه، ارائه آموزش‌های مهارتی و به‌رگزاری دوره‌های فنی و حرفه‌ای برای نیروهای کار ضروری است.

کرده فعالیت‌های خود را در چارچوب طرح "ر‌فاه برای

ایران ماهر" ساماندهی کند.

پیش از یف محمدرضا عارف -معاون رئیس‌جمهور در جلسه شورای عالی آموزش و تربیت فنی، حرفه‌ای و مهارتی با تأکید بر ضرورت توجه جدی به آموزش‌های فنی و حرفه‌ای و آشنایی با فناوری‌های

پیشرفته و نوظهور گفته بود: هم‌اکنون بیشترین اتکا و تمرکز دولت روی فناوری‌های پیشرفته، مهارت آموزی و آموزش و پرورش است که باید در مدارس، ضوابط و مقررات معین برای آشنایی نسل جدید

با فناوری‌های پیشرفته و مهارت آموزی تدوین و اجرایی شود.

بر اساس گزارش سازمان فنی و حرفه‌ای، از هر ۱۰ نفر نیروی کار، ۶ نفر نیاز به ارتقای مهارت دارند. همچنین

تا سال ۲۰۳۰ حدود ۴۰ درصد از مهارت‌های فعلی

جهش قیمت گوشت و دعوای دو اتحادیه؛ مقصر گرانی کیست؟



صنایع چوب حلاج کیش

کلیه سفارشات

MDF، چوبی

دکوراسیون غرفه و منزل

تلفن: ۷۷۹۸۲۵۲