

## یادداشت

## اعتبار الکترونیکی یا فرار سرمایه‌ها

- مرتضی افقه، کارشناس اقتصادی:** تردیدی در

اصل این موضوع نیست که دولت باید بتواند بر فعالیت‌هایی که با مردم سروکار دارند و مردم باید پولی برای آنان واریز کنند، نظارت داشته باشد؛ اما دولت‌ها در کشور ما به مانهی برای بخش مولد و پیشرفت اقتصاد کشور تبدیل شده‌اند. در اینجا منظور از دولت فقط قوه مجریه نیست و شامل مجموعه‌ای از دستگاه‌ها می‌شود. متأسفانه اینها ساختار بوروکراسی ضدتولید و ضدتوسعه‌ای دارند. هرگونه فعالیتی که نیاز به مجوز دولت داشته باشد، اگر دولت توسعه‌خواه باشد که مطلوب است و سریع انجام می‌شود اما اگر دولت ضدتوسعه و ضدتولید باشد، چنین مجوزهایی می‌تواند به مانهی برای توسعه و تولید تبدیل شود. متأسفانه در ایران ساختار دولتی و اجرایی و بوروکراسی اداری حاکم بر آن ضدتوسعه است؛ بنابراین تمام کسب‌وکارها یا فعالیت‌های اقتصادی دیگری که نیاز به مجوزهای مختلف از جمله راهاندازی و توزیع و… از طرف دولت داشته باشد، در معرض فساد قرار می‌گیرند. یعنی ممکن است کارگزار دولتی از آنان مطالبه بیشتری کند یا بوروکراسی ناکارآمد فعالیتشان را به تعویق بیندازد. ساختار حاکم بر نظام اداری و اجرایی کشور ما به‌جای اینکه تشویق‌کننده باشد، مجازات‌کننده تولیدکننده است و به همین دلیل سرمایه‌های کشور اگر در داخل کشور بمانند، به دلیل مزاحمت‌هایی که دولت ایجاد می‌کند، معمولا در بخش‌های غیرمولد وارد می‌شوند که نظارتی بر آنان نیست و منشأ تورم هستند و اختلالات اقتصادی ایجاد می‌کنند. اگر هم نتوانند وارد این بخش شوند، به کشورهای دیگر می‌روند و منافعشان را به کشورهای دیگر می‌رسانند. دربارۀ ای‌نماد که قرار است به نُماد اعتماد الکترونیکی تبدیل شود نیز همین وضع برقرار است. درست است که نظارت از ضروریات به شمار می‌رود اما متأسفانه چون دولت خودش به یک مانع تولید و کسب‌وکار تبدیل شده، هر مجوز جدیدی که به بخش تولید و مولد کشور تحمیل می‌شود، می‌تواند زمینه‌ای برای فرار سرمایه از کشور فراهم کند؛ فرار جوانانی که کسب‌وکارهایی نو را راه‌اندازی می‌کنند و این برخلاف شعارهایی است که معمولا در رسانه‌ها ارائه می‌شود.

نکته دیگری که جا دارد در این‌سبب به آن بپردازم، از این قرار است که ابلاغیه بانک مرکزی دولت سیزدهم برخلاف طرح تسهیل صدور کسب‌وکارهایی است که نماینده‌های مجلس شورای اسلامی را تهنیه کرده‌اند. حالا مسئله‌ای که به وجود می‌آید این است که بار دیگر در این موضوع هم بحث تعدد نهادهای تصمیم‌گیرنده در کشور به چشم می‌آید. نهادهایی که با اعمال سلیقه و درنظرگرفتن منافع خود به‌جای منافع ملی و مردم در صد هشتاد تا نوانین جدیدی را به دیگر قوانین کشور اضافه کنند. نتیجه این سیاست در کشور این است که مردم با نهادهای و قوانین زیادی در امور روزمره خود مواجهه می‌شوند. در نتیجه روزی قید راه‌اندازی کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری و حتی حضور در کشور را می‌زنند و ترجیح می‌دهند به هر قیمتی که شده، کشورشان را ترک کنند. دستاوردی هم که از این سیاست مسئولان کشور به دست می‌آورد، اظهارنظر در تریبون‌ها در رد و تبیح مهاجرت و فرار نخبگان و سرمایه‌ها از کشور است، موضوعی که سال‌هاست در کشور ما وجود داشته و حالا هم با این قوانین متعدد و بوروکراسی پیچیده اداری قطعاً ادامه هم خواهد داشت.

## خبر

## ارزبایی امکان تغییر توافق اوپک‌پلاس هنوز زود است

● معاون نخست‌وزیر روسیه اعلام کرد این کشور بر این باور است که هنوز زود است شدنی‌بودن تغییر پارامترهای توافق کاهش تولید نفت میان تولیدکنندگان اوپک و غیراوپک ارزیابی شود. خبرگزاری اینترفاکس به نقل از الکساندر نواک نوشت: تولیدکنندگان نفت اوپک‌پلاس درباره سیاست تولید نفت در چهارم ژانویه (۱۴ دی) گفت‌وگو خواهند کرد. دراین‌بین، دو منبع آگاه به روترز گفتند: نرخ پایبندی اعضای اوپک‌پلاس به توافق محدودیت عرضه از ۱۱۶ درصد در اکتبر به ۱۱۷ درصد در نوامبر افزایش یافت که نشان می‌دهد سطح تولید بسیار پایین‌تر از اهداف توافق شده، مانده است. نرخ پایبندی ۱۰ عضو اوپک که در این توافق مشارکت دارند، ۱۲۲ درصد و نرخ پایبندی تولیدکنندگان غیرعضو اوپک ۱۰۷ درصد بوده است. آژانس بین‌المللی انرژی در گزارش دسامبر بازار نفت خود اعلام کرد اوپک‌پلاس ماه گذشته ۶۵۰ هزار بشکه در روز پایین‌تر از سقف توافق شده نفت تولید کرده؛ درحالی‌که این رقم در اکتبر ۷۳۰ هزار بشکه در روز بوده است. آمار اوپک‌پلاس نشان می‌دهد نیجریه و آنگولا که تولیدکنندگان غرب آفریقای عضو این گروه هستند، همچنان برای رسیدن به هدف تولید اوپک مشکل دارند و نرخ پایبندی آنگولا به محدودیت عرضه اوایل اسمال به حدود ۳۰۰ درصد رسید.

## اقتصاد

گزارش میدانی «شرق» از بازار ساز پس از ممنوعیت واردات

# ساز خاموش



**۴۰ سال وضعمان همین است حالا بدتر!**
مغازه دوم سازهای متنوعی دارد. گیتار آکوستیک و الکتریک، پیانو و ویولون. می‌گوید این حرف‌ها که می‌گویند برای افکار عمومی است، قصدشان را نمی‌دانم اما حتما همین است وگرنه واردات هم در همین حالا سه سال است ممنوع شده. درباره تقاضا می‌پرسم که می‌گوید خیلی کم شده. جنس شش‌میلیونی شده ۶۰ میلیون تومان. کدام دانشجو توان خرید دارد؟ کدام کنسرت برگزار می‌شود که موزیسین درآمد داشته باشد؟ فکر کنید ما خوشحالیم که قیمت شده ۶۰ میلیون!

کسی نمی‌خرد با این وضعیت. مشکل هم مال امروز و دیروز نیست. سال‌ها است وضع ما به همین صورت بوده. هرروز با یک حرف یک تکانی به بازار دادند. اما فعلا از همه بدتر این نوسان ارز است. بشود هم ما با این شدت نوسان قیمت ارز جرئت واردات نداریم. آن کسی هم که در این شرایط وارد می‌کند، مثل ما شرکت رسمی نیست، مغازه است. ما نظارت تعزیراتی‌مان خیلی سفت‌وسخت است.

به سؤالات بیشتر پاسخ نمی‌دهد و می‌گوید مسئولیتش دفتری است و مالکیت ندارد.

**موسیقی به کنار؛ طبل و بلندگوی محرم را چه کار کنیم؟**

مغازه بعدی نمایندگی یکی از برندهای معروف لوازم صوتی و ساز است. می‌گوید از سال ۹۷ واردات ممنوع است. در این مدت هم فقط چند بار کالا از گمرک رد شده. می‌پرسم چطور؟ می‌گوید ثبت سفارشش تاریخ قبل بوده و فقط دو، سه مورد هست که خیلی خیلی محدود از گمرک اجازه تحویل کالا پیدا کرده‌ایم. می‌پرسم همان خیلی خیلی محدود هم مگر خلاف قانون نیست؟ می‌گوید نمی‌دانم من کار دفتری می‌کنم. همکارش، که کمی مسن‌تر است، کارت خیرنگاری می‌خواهد و بعد از بررسی می‌گوید سریع هر چه داری بپرس کار داریم. کمی کج خلق می‌شود. درباره قاچاق می‌پرسم، می‌گوید نمی‌دانم من هم شنیده‌ام. درباره شمول محدودیت واردات می‌پرسم که می‌گوید همه‌جیز ممنوع است؛ چه ساز، چه مترونوم تیونر چه لوازم پخش و ضبط،

هر چیزی که مربوط به موسیقی است، وارداتش ممنوع است. درباره تورم با مثال توضیح می‌دهد. برای نمونه طی سه سال سازی که چهارمیلیون بود، الان ۵۲ میلیون تومان قیمت خورده است. در دولت جدید چطور؟ وضع بدتر شد. همان سازی که گفتم ۱۵،۱۴ میلیون تومانش مال دولت جدید است. قبل از این دولت ۳۹ میلیون تومان بود حالا ۵۳،۵۲ میلیون. یعنی بازار در این مدت ترسیده؟ تأیید می‌کند و می‌گوید بدتر هم می‌شود، چون اجناس دارد نایاب می‌شود. مثلا پیانو را که ما اصلا نمی‌توانیم بسازیم؛ هیچ‌کدام از قطعاتش را، واردات هم که کامل ممنوع است. خب فکر می‌کنید چه اتفاقی بیفتد؟ حالا که خوب است، درباره محرم سؤال می‌کنم که نیاز به طبل و سیستم صوتی دارد که همه خارجی و وارداتی است. می‌گوید آفرین! آنها هم دچار مشکل می‌شوند. مثلا هیئت چندهزار نفری و مراسم بزرگ تالسوعا و عاشورا در محرم را می‌خوانند چه کار کنند؟ ورزشگاه آزادی را چه کار می‌کنند؟ باید جنس بی کیفیت

چینی را با قیمت جنس آمریکایی و اروپایی بخند، حتی برای سخنرانی وزیر. مرد کج خلق حرف را قطع می‌کند و می‌گوید تمام شد سؤالاتان؟ تمام شد. **بهترین راه سانسور همین است؛ از ریشه می‌زند!**
اما با یکی از آهنگ‌سازان شناخته‌شده موسیقی الکترونیک که کار صداپرداری و میکس و مستر هم می‌کند و شرکتی در این حوزه دارد گفت‌وگو کردیم. به دلیل ملاحظات صنفی خواست که اظهاراتش بدون نام منتشر نشود. می‌گوید محدودیت‌ها در واقع از دوره ریاست‌جمهوری احمدی‌نژاد شروع شده که توضیح خواهیم داد. اما فعلا و درباره محدودیت‌های جدید، ما خیلی از ایران‌خیز نیستیم. یعنی اصلا جنس باشد هم نمی‌صرفد با این قیمت‌های کنونی. نمایندگی هم که نیست و اعتماد نداریم. اگر هم کسی اینجا ادعای نمایندگی دارد، در واقع دفترش در دبی یا جای دیگر ثبت شده. چون شرکت مادر اصلا به دلیل تحریم نمایندگی به ایرانی نمی‌دهد. کار خیلی سخت شده است. مثلا هدفون (تام برنند) را که برای

استودیو است، ما سال ۲۰۱۷ (۹۶) خرید داشتیم شش میلیون، الان فکر نمی‌کنم اگر پیدا بشود، زیر ۱۰۰ میلیون باشد. اولین مشکل این شده که موزیسین یا صدابردار به‌شدت نگران آسیب‌خوردن ابزار کارش شده است. ترس دائمی دارد، چون اگر از بین برود، به‌سختی می‌شود جایگزین کرد. مخصوصا دوره‌ای که برق می‌رفت، همه بچه‌ها ترسیده بودند. این خیلی به کار ما موزیسین‌ها آسیب می‌زند. این ترس مدام.

من الان نمی‌دانم چطور همین مقدار هم وارد می‌شود، جدا اطلاعی ندارم. گیتار را می‌دانم بین اجناس دیگر در یک کانیتیر می‌گذارند و محدود وارد می‌شود اما پیانو را نه. اصلی‌ترین ابزار ما ساز، کامپیوتر و کارت صداست. لپ‌تاپی را که من سال ۲۰۱۵ (۹۴)

شش‌میلیون خریدم، امروز می‌توانم بفروشم ۶۰ میلیون، آن هم دست‌دومش را. تعمیر و تعویض عملا دارد غیرممکن می‌شود. از دوره شروع کرونا و سپس نوسان قیمت‌ها تا امروز من یک کار هم نگرفتم‌ام. هر کار آهنگ‌سازی که انجام داده‌ام، در دویی یا اروپا بوده. مثلا من به کسی که موسیقی برای تئاترش می‌خواهد و فرض مثال اولین کارش هم هست، چه قیمتی بدهم؟ ۵۰۰ تا هزار یورو کار من است. کدام کار هنری اصیل الان توان این پرداخت را دارد؟ با هنر مبتذل که ترویج هم می‌شود، از قضا من کاری ندارم. این مشکل است که از زمان احمدی‌نژاد شروع شد و حالا دارد به حادترین نقطه‌اش می‌رسد.

یعنی اولاً برای ورود به صحنه باید ثروتمند باشی و حتی اگر ورود هم کردی، با ضرب‌وزور برای استفاده از این اکوسیستم باز باید ثروتمند باشی. خیلی‌ها را می‌شناسم که دیگر فقط تدریس می‌کنند. برای همین کار هم آموزشگاه‌ها تعطیل شده‌اند و خودش کار سختی است. بین‌ا این بلایی بود که احمدی‌نژاد سر ما آورد و حالا با این رویه دارد به اوج خودش می‌رسد. الان کسی که تجهیزات مناسب دارد، فقط به کنسرت پاپ مبتذل بیلوردی می‌دهد که از زمان احمدی‌نژاد و ورود سرمایه‌های کلان به هنر باب می‌گنند؟ باید جنس بی کیفیت

چینی را با قیمت جنس آمریکایی و اروپایی بخند، حتی برای سخنرانی وزیر. مرد کج خلق حرف را قطع می‌کند و می‌گوید تمام شد سؤالاتان؟ تمام شد. **بهترین راه سانسور همین است؛ از ریشه می‌زند!**
اما با یکی از آهنگ‌سازان شناخته‌شده موسیقی الکترونیک که کار صداپرداری و میکس و مستر هم می‌کند و شرکتی در این حوزه دارد گفت‌وگو کردیم. به دلیل ملاحظات صنفی خواست که اظهاراتش بدون نام منتشر نشود. می‌گوید محدودیت‌ها در واقع از دوره ریاست‌جمهوری احمدی‌نژاد شروع شده که توضیح خواهیم داد. اما فعلا و درباره محدودیت‌های جدید، ما خیلی از ایران‌خیز نیست؟ می‌گوید نمی‌دانم من کار دفتری می‌کنم. همکارش، که کمی مسن‌تر است، کارت خیرنگاری می‌خواهد و بعد از بررسی می‌گوید سریع هر چه داری بپرس کار داریم. کمی کج خلق می‌شود. درباره قاچاق می‌پرسم، می‌گوید نمی‌دانم من هم شنیده‌ام. درباره شمول محدودیت واردات می‌پرسم که می‌گوید همه‌جیز ممنوع است؛ چه ساز، چه مترونوم تیونر چه لوازم پخش و ضبط،

### خبر

## طرح نهضت ملی مسکن تورم‌زا نیست

● **ایرنا:** وزیر راه و شهرسازی گفت: طرح نهضت ملی مسکن تورم‌زا نیست؛ چراکه مانند مسکن مهر خط اعتباری بانک مرکزی برای اجرای این طرح در نظر گرفته نشده است. «رستم قاسمی» روز سه‌شنبه در حاشیه مراسم ورود ناوگان جدید ریلی به کشور در جمع خبرنگاران اظهار کرد: طرح نهضت ملی مسکن تورم‌زا نیست. او گفت: در طرح مسکن مهر، بانک مرکزی برای ساخت مسکن، خط اعتباری اختصاص داد و زمانی که این منابع وارد بازار شد، تورم به وجود آمد. وزیر راه و شهرسازی افزود: منبع مالی طرح نهضت ملی، تسهیلات بانک‌هاست که در گذشته به موضوعات دیگر اختصاص داده می‌شد؛ اما اکنون و براساس مصوبه مجلس و قانون جهش تولید مسکن، ۲۰ درصد تسهیلات باید به مسکن داده شود. ضمن اینکه صندوق ملی مسکن نیز برای اجرای پروژه‌های مسکنی در نظر گرفته شده است. قاسمی گفت: بیشتر کارشناسان اعلام کرده‌اند که تسهیلات بانکی تورم‌زا نیست.

## انتشار عملکرد ۶ماهه تولید ناخالص ملی

● **تسنیم:** عملکرد تولید ناخالص داخلی کشور به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۵ در نیمه نخست سال ۱۴۰۰ به رقم ۷۵۳۰.۵ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به رقم مشابه سال قبل به میزان ۳.۳ درصد افزایش یافته است. به گزارش روابطعمومی بانک مرکزی، براساس محاسبات مقدماتی اداره حساب‌های اقتصادی این بانک، تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه (و به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۵) در سه‌ماهه دوم سال ۱۴۰۰ به رقم ۴۰۵۴.۶ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به سه‌ماهه دوم سال ۱۳۹۹، رشد ۱۰۰ درصدی را نشان می‌دهد. همچنین رشد اقتصادی بدون نفت طی دوره منکسور معادل ۰.۵ درصد بوده است. رشد عملکرد تولید ناخالص داخلی در سه‌ماهه دوم سال جاری حاصل تحقق رشد مثبت ارزش افزوده گروه‌های خدمات و نفت به ترتیب معادل ۲.۲ و ۷.۴ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل است. این در حالی است که گروه‌های کشاورزی و صنایع و معادن در همین مدت متناز از مواجعه با مشکلاتی مانند کاهش میزان بارندگی‌ها و محدودیت در تأمین برق مورد نیاز برخی واحدهای صنعتی در تابستان سال جاری و نیز کاهش ارزش افزوده فعالیت‌های ساختمانی با کاهش عملکردی به ترتیب معادل ۱.۹ و ۵.۳ درصد مواجه بوده‌اند. در مجموع عملکرد تولید ناخالص داخلی کشور به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۵ در نیمه نخست سال ۱۴۰۰ به رقم ۷۵۳۰.۵ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به رقم مشابه سال قبل به میزان ۳.۳ درصد افزایش یافته است.

## افزایش قیمت مرغ با حذف یارانه؟

● **ایلنا:** رئیس اتحادیه فروشندگان مرغ و ماهی گفت: با اصلاح نظام یارانه‌ای بدون تردید شاهد افزایش نرخ کالاهای اساسی ازجمله مرغ و تخم‌مرغ خواهیم بود؛ اما از سوی دیگر با حذف فساد، بازار رقابتی ایجاد خواهد شد. مهدی یوسف‌خانی در پاسخ به این پرسش که آیا با اصلاح نظام یارانه‌ای شاهد تغییر در نرخ مرغ گوشتی خواهیم بود؟ گفت: درحال‌حاضر بازار در آرامش است و حتی مرغ و تخم‌مرغ زیر نرخ مصوب عرضه می‌شود. به گفته او، نرخ مصوب مرغ گرم کیلویی ۳۱ هزارو ۵۰۰ تومان است؛ اما در واحدهای صنفی کیلویی ۲۹ هزار تومان به فروش می‌رسد. این فعال اقتصادی ادامه داد: با اصلاح نظام یارانه‌ای تردید نداشته باشید که شاهد افزایش نرخ کالای اساسی خواهیم بود، با حذف ارز ترجیحی و در صورت حمایت‌نکردن دولت، ذرت هزارو ۹۰۰تومانی و دیگر نهاده‌های دامی به‌خصوص سویا حداقل پنج برابر افزایش پیدا می‌کند. با افزایش قیمت نهاده‌ها بالطبع شاهد بالا رفتن نرخ قیمت مرغ و تخم‌مرغ خواهیم بود.

**مدرسه تبلیغات ایده برگزار می‌کند**

### شبی به یاد احمد روستا

● مؤسسه ایده، شبی را به یاد دکتر احمد روستا، پدر علم بازاریابی نوین در ایران، برگزار خواهد کرد. در این مراسم که یادواره دکتر روستا خواهد بود، استادان صاحب‌نام حوزه کسب‌وکار و اقتصاد مانند دکتر زهره دهدشتی، دکتر فرخ دبیا، دکتر حمیدرضا سعیدنیا، دکتر آرش سلطانهلی، دکتر نادر عشقی‌پور، دکتر حامد کاظمی، دکتر امیر کمالی، مهندس رضا مافی و دکتر امیرحسین نوریان حضور خواهند داشت. گفتنی است دکتر احمد روستا که این مراسم به نام و یاد او برگزار خواهد شد، عضو هیئت علمی دانشگاه شهید بهشتی و پدر علم بازاریابی نوین در ایران بود که چندی‌پیش پس از مدت‌ها مبارزه با بیماری سرطان درگذشت. از سوابق علمی دکتر روستا می‌توان به عضویت هیئت علمی دانشکده مدیریت و حسابداری دانشگاه شهید بهشتی، عضو هیئت‌علمی مدرسه عالی بازرگانی و عضو مدعو دانشگاه‌های مختلف کشور از جمله صنعتی شریف، علامه طباطبائی، دانشگاه تهران، دانش‌نگاه علم و صنعت و دانشگاه امیرکبیر اشاره کرد. وی عضو انجمن علوم مدیریت ایران نیز بود. مراسم بزرگداشت این استاد نامدار حوزه اقتصاد، روز پنجشنبه دوم دی ۱۴۰۰ ساعت ۱۷:۰۰ در مدرسه تبلیغات ایده، واقع در تهران، خیابان کریمخان زند، خیابان سنایی، خیابان هجدم، پلاک ۲۶ برگزار خواهد شد. حضور در این برنامه برای همه علاقه‌مندان آزاد و رایگان است.

## وام نهضت ملی مسکن ۴ تا ۷ میلیون تومان

بازپرداخت ۱۷ساله طراحی شده است. آن‌طور که محمدحسن علمداری، عضو هیئت‌مدیره بانک مسکن، اعلام کرده است، روش بازپرداخت اقساط ماهانه در ۱۷ سال و ۳ سال بعد از ساخت و تحویل واحدهای مسکونی به متقاضیان به این نحو است که برای تسهیلات ۴۵۰ میلیون تومانی بدون سود دوران ساخت ماهانه هفت میلیون تومان قسط از سوی مشارکت‌کنندگان و دریافت‌کنندگان واحدها پرداخت می‌شود. او افزود: تسهیلات ۴۰۰ میلیون تومانی با

## یارانه ۱۵۰۰۰۰تومانی در راه است؟



یافت، مخالفت خود را با چندنرخ‌ی شدن ارز و لزوم اصلاح این فرآیند اعلام کرده بودند. حتی ما معتقدیم با توجه به کم‌تربودن فاصله ارز نیمایی و ارز ترجیحی، بهتر بود که دولت قبل این اقدام را انجام می‌داد اما به‌هرحال کار دولت قطعا بزرگ و مهم است و بخش

<sup>[1]</sup> وزیر راه و شهرسازی گفت: طرح نهضت ملی مسکن تورم‌زا نیست؛ چراکه مانند مسکن مهر خط اعتباری بانک مرکزی برای اجرای این طرح در نظر گرفته نشده است

<sup>[2]</sup> وزیر راه و شهرسازی افزود: منبع مالی طرح نهضت ملی، تسهیلات بانک‌هاست که در گذشته به موضوعات دیگر اختصاص داده می‌شد؛ اما اکنون و براساس مصوبه مجلس و قانون جهش تولید مسکن، ۲۰ درصد تسهیلات باید به مسکن داده شود

<sup>[3]</sup> ضمن اینکه صندوق ملی مسکن نیز برای اجرای پروژه‌های مسکنی در نظر گرفته شده است

<sup>[4]</sup> بیشتر کارشناسان اعلام کرده‌اند که تسهیلات بانکی تورم‌زا نیست