

بانكداری اسلامی، از تئوری تا عمل



می‌شوند. در تعیین کارمزد بانک‌ها علاوه بر سایر پارامترها عامل ریسک بانک‌ها در وام‌دهی نیز موثر واقع می‌شود. امروزه تورم حاکم بر جامعه با حجم سنگین نقدینگی غیرمتناسب با ظرفیت‌های اقتصادی کنونی کشور، مقامات اقتصادی مملکت را به فکر یافتن راهکاری برای جمع‌آوری نقدینگی سرگردان و بورس‌یاز انداخته است. در این میان بحث افزایش سود اوراق مشارکت به میزان ۲۷ درصد مطرح شده است و در ارتباط با چاره‌جویی معضل، رییس کل بانک‌مرکزی گفته‌اند نرخ سود سپرده‌گذاری بلندمدت بانک‌ها ۲۰ درصد است و به همین دلیل اوراق مشارکت جذابیت ندارد، با این‌ کار جذابیت اوراق مشارکت را افزایش و در نرخ‌ها تعادل ایجاد می‌کنیم. بنظر می‌رسد اجرایی‌کردن نرخ سود اوراق مشارکت ۲۷ درصدی اثرات تئوری خود را بر جامعه بر جای گذاشته و مشکلات دولت تدبیر و امید را دوچندان خواهد کرد.

از سوی دیگر می‌دانیم با اعداد غیرقیق نرخ سود سپرده‌های یک‌ساله در بانک‌های جمهوری اسلامی ۱۸ درصد و نرخ وام‌گیری یک‌ساله دلار از قالب عقود اسلامی آن ۲۷ درصد به اضافه هزینه‌های جنبی آن حداقل به میزان سه‌درصد یعنی نرخ وام‌گیری در بانک‌های جمهوری اسلامی ۳۰ درصد است. این نرخ‌ها نشان از ناسالمی محیط اقتصاد ایران داشته و این معنی را دربردارد که حاشیه سود بانک یا کارمزد بانک برای نگهداری و راندانازی پول مردم در اقتصاد کشور حداقل ۱۲ درصد است.

یک مقایسه ساده بین سیستم بانکداری جمهوری اسلامی ایران و بانکداری آمریکا ادامه موضوع بحث را تسهیل می‌کند. در آمریکا نرخ سپرده‌گذاری یک‌ساله در بانک‌ها کمتر از یک‌درصد و نرخ وام‌گیری نزدیک سه‌درصد و حاشیه سود بانک‌ها دودرصد است. نرخ تورم در آمریکا

در سال ۲۰۱۲ برابر ۲/۱ درصد بوده است. یعنی سپرده‌گذار آمریکایی که هیچ‌گونه ریسکی را با سپرده‌گذاری در بانک نمی‌پذیرد، اگر سودی نیز کسب نکند، در بدترین شرایط قدرت خرید پول خود را حفظ می‌کند، در صورتی‌که سپرده‌گذار ایرانی در طول یک‌سال ۱۷ درصد از قدرت خرید پول اول سال خود را از دست می‌دهد. توضیح اینکه سپرده‌گذار ایرانی مبلغ صدریال در بانک سپرده‌گذاری می‌کند و با نرخ ۱۸ درصد سود سپرده، مبلغ ۱۱۸ ریال نصیبش می‌شود که با اعمال نرخ تورم آن سال به‌میزان ۳۵ درصد قدرت خرید پول او در پایان یک‌سال به ۸۳ ریال کاهش یافته است. اگر رابطه بانک با مشتری در قالب عقود اسلامی رابطه امین یا وکیل تلقی شود باید مدیریت بانک‌ها به‌جای دریافت پاداش هیات‌مدیره در مجامع عمومی، به‌خاطر حیثومیل قدرت خرید پول سپرده‌گذاران مورد مواخذه و تحت تعقیب قرار گیرند. بدیهی است که تشخیص مناسبات حقوقی بین بانک‌ها و سپرده‌گذاران در تخصص و کلا قرار دارد و بیان آن توسط نگارنده صرفاً بیان ضرر و زیان سپرده‌گذاران بانک‌های ایرانی است که شاهد کاهش ارزش سپرده‌های خود هستند.

نیک می‌دانیم که در جریان وام‌دهی عادی و نه در موارد وام‌گیری رانتی یا ویژه‌خوارانه بانک‌ها، وثیقه کافی از مشتریان دریافت می‌کنند ولی هر روزه معوقات بانک‌ها افزایش پیدا می‌کند و بانک‌ها هرگز به‌خود اجازه نمی‌دهند که وثایق رانت‌خواران بانکی را ضبط کنند. در صورتی که این حق بانک‌هاست که با ضبط وثایق و بازفروش آنها بخشی از پول‌های سرگردان را جمع‌آوری کنند. البته وام‌گیرندگان نیز با عدم ایفای تعهدات خود وام‌با نرخ بانکی را برای خود تمدید می‌کنند. البته که یک بازرگان خرد تجاری لازم را دارد و بدون دلیل سودآور از ایفای تعهدات خود سر باز نمی‌زند.

در نظر داشته باشیم که بهره پرداختی شرکت‌ها از دیدگاه حسابداری در دوران ساخت و قبل از بهره‌برداری بخشی از بهای تمام‌شده واحد تولیدی یا تجاری و پس از آن به‌عنوان هزینه مالی در بخش هزینه‌های غیرعملیاتی سودوزیان طبقه‌بندی می‌شود و از نقطه‌نظر اقتصادی هزینه‌های بهره، جزو هزینه‌های انتقالی تلقی شده و به‌صرف‌کننده نهایی منتقل می‌شود، یعنی به جای تولیدکننده و بازرگان وام‌گرفته از بانک، این مصرف‌کننده نهایی است که هزینه بهره بانکی آنان را پرداخت می‌کند. بنابراین افزایش سود اوراق مشارکت به میزان ۲۷ درصد بدون کاهش کارمزد و حاشیه سود بانک‌ها، اثرات تئوری افزایش نرخ سود را تشدید کرده و گرانی بیشتری به قاطبه اهالی تحمیل خواهد کرد.

سوال خواهد شد در آمریکا، کشوری که شرکت‌ها Corporation ها در آنجا حاکم هستند و در میان روشنفکران خود به خون آشمان شهره‌اند، فارغ از فاکتور فراوانی سرمایه که بر نرخ بهره عمومی موثر است، چگونه با حاشیه سودی معادل دودرصد می‌توانند بانک‌های خود را اداره کنند و به سهامداران خود سود نیز بپردازند و بانک‌های کشور ما با حاشیه سودی بیش از ۱۲ درصد برای سودآورشدن اعمال ابهام‌آمیزی را انجام می‌دهند تا آنجا که مثلاً روزنامه «شرق» ۹ آبان می‌نویسد که ۴۲ میلیارد دلار به بانک‌ها فروخته شده که نمی‌گویند با این پول‌ها چه کرده‌اند. شاید رییس کل بانک‌مرکزی که مدیرعامل وقت بانک دریافت‌کننده ۲/۳ میلیارد دلار از پول‌های گزارش مزبور بودند، بتوانند بگویند که مثلاً آیا بانک تحت مدیریت ایشان پول‌های مزبور را صرف افتتاح اعتبار اسنادی برای خرید مواد اولیه صنایع کشور کرده‌اند یا حاصل فروش آنها به مصرف سودآور نشان‌دادن بانک رسیده است.

هر چند شتاب‌گیری توسعه و تولید ملی و نه‌ایات‌بازایی قدرت پول ملی مادر گرو ورود سرمایه خارجی بوده و آن‌هم منوط به حل‌وفصل مسایل کشورمان در سطح بین‌المللی است، لیکن تا آن زمان لازم است که تمام بضاعت علمی و فناوری خود را برای کاستن از فشار بار تورم به‌کار گیریم. تشویق سرمایه‌گذاران داخلی برای جلوگیری از باطل ماندن سرمایه‌های بخت‌گرفت انجام‌شده در پروژه مسکن مهر و هدایت سرمایه‌های بورس باز به سرمایه‌گذاری‌های مشابه، وصول معوقات بانکی، کاهش حاشیه سود بانک‌ها و تشویق آنها به تولید محصولات جدید برای سودآوری بیشتر از طریق تنوع محصول و کاهش نرخ وام‌دهی به‌جای افزایش سود اوراق مشارکت می‌تواند هزینه‌های انتقالی به مصرف‌کننده را کاهش داده و به کاهش نرخ تورم کمک کند.

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابداران رسمی آمریکا

سهام عدالت ۲ماه دیگر وارد بورس می‌شود

● **فارس:** رییس سازمان خصوصی‌سازی با اعلام اینکه تا دوماه دیگر سهام عدالت وارد بورس خواهد شد، گفت: حدود ۳۰ درصد از سهام عدالت در دست مردم، با توجه به پرداخت بدهی‌های دولت، معاملاتی خواهد شد. پورحسینی با اشاره به اینکه سهام عدالت با توجه به اقدامات حقوقی انجام‌شده تا دوماه دیگر وارد بورس خواهد شد، اظهار کرد: این میزان سهام عدالت در دست مردم به نسبت پرداخت بدهی‌ها و وصول مطالبات دولت (۳۰ درصد) قابل معامله خواهد بود.

تولید خودرو ۲۹/۶ درصد کاهش یافت

● **فارس:** تولید انواع خودرو در هشت‌ماهه اسسال با کاهش ۲۹/۶ درصدی نسبت بهمدت مشابه سال قبل به ۴۲۵هزار و ۲۵۳ دستگاه رسید. تولید انواع خودرو در آبان‌ماه ۴۰هزار و ۴۶۵ دستگاه بود که با کاهش ۱۴/۱ درصدی نسبت به آبان سال گذشته همراه بوده است.

کاهش ۶۴درصدی مصرف سموم

● **شرق:** مصرف سموم پرخطر در کشور به هفت‌درصد رسید و مصرف کل سموم هم نسبت به سال ۶۴، ۸۵ درصد کاهش یافته است. رییس سازمان حفظ نباتات گفت: مطالعات انجام‌شده نشان می‌دهد باقیمانده سموم کلره که در ردیف سموم پرخطر و سرطان‌زا جای می‌گیرد، تا ۴۰ سال روی گیاه باقی می‌ماند. به همین علت، این محصول از گردونه مصرف خارج شده است. آقازاده فتوحی متذکر شد: میزان استفاده سم از ۵۷هزار تن در سال ۸۵ به ۲۰هزار تن کاهش یافته است. وی مبدا سموم وارداتی را عمدتاً کشورهای چین و هند عنوان کرد و افزود: امیدواریم با مذاکرات جدید بتوان از کشورهای اروپایی نیز سم وارد کرد. وی همچنین از شناسنامه‌دارشدن ۵۰هزار بهره‌بردار کشاورزی تا پایان سال خبر داد و گفت: تاکنون ۱۶۶ هزار مرکز از مراکز تولیدی کشاورزی شناسنامه‌دار شده است، فتوحی در ادامه به تخصیص یک‌میلیارد تومان اعتبار برای کنترل آفات و بیماری‌ها اشاره و اضافه کرد: سقف این اعتبار قابل افزایش خواهد بود.

علی ربیعی در نشست با «اتاق ایران»:

من وزیر «شستا» نیستم

● **شرق:** روز گذشته «اتاق ایران» شاهد یکی دیگر از صبحانه‌های کاری مشترک با اعضای دولت بود که این بار قرعه به نام وزیر کار، رفاه و تامین اجتماعی افتاده بود. در این نشست که از صدنفر عضو تنها ۴۰ نفر در این نشست حضور یافتند وزیر کار بیشتر وقت خود را معطوف به پاسخگویی به مشکلات سازمان تامین اجتماعی کرد که در آخر با کنایه به فعالان بخش خصوصی اعلام کرد من وزیر شستا نیستم. به گزارش ایسنا وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی در نشست صبحانه کاری در اتاق بازرگانی ایران اظهار کرد که باید طبقه قدرتمند صنعتی در ایران شکل بگیرد. علی ربیعی با بیان اینکه باید نسبت به این موضوع که کشورهای دیگر از ما جلو هستند و ما نمی‌توانیم به آنها برسیم احساس ناراحتی عمومی داشته باشیم، گفت: این موضوع باید معضلی باشد برای نخبگان علمی کشور. او ادامه داد: من پیش از اینکه وزیر شوم کشورهای هند، برزیل، کره جنوبی، سنگاپور و مالزی را مطالعه کردم به نظرم باید طبقه متوسط صنعتی در ایران شکل بگیرد که بر اساس آن این طبقه باید از ابتدای زنجیر که طراحی است تا پایان آن که بازرگانی است، مجموعه‌ای کامل را در بر بگیرد. به گفته وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی طبقه تشکیل‌شده در بخش صنعت باید طبقه قدرتمندی باشد. او با اشاره به مدیریت یک کارخانه توسط خود او و ناموفق‌بودن در مدیریتش خاطرنشان کرد: در طول مدتی که کارخانه‌ام را مدیریت می‌کردم با مشکلات زیادی روبه‌رو بودم مثلاً از ما رشوه می‌خواستند و همواره با مشکل واردات مواد اولیه و تغییر قیمت آنها مواجه بودیم. ربیعی ادامه داد: این طرح توجیه نداشت و تجربه کوچک من در آن در نهایت باعث ۳۵۰ میلیون تومان ضرر برای کارخانه شد. وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی در ادامه گفت: اداره‌کردن سازمان تامین اجتماعی به وسیله شرکای اجتماعی یک آرزوست ولی زیرساخت‌های آن هنوز آماده نیست. سازمان تامین اجتماعی باید به صاحبان اصلی خود برسد زیرا یک سازمان خصولتی نیست. او با بیان اینکه من وزیر شستا (شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی) نیستم گفت: در شستا نکته مهم این است که فضا سیاسی نشود و طوری نباشد که به دستور رییس دفتر رییس جمهور افراد جایگزین شوند. او خاطر‌نشان کرد: مهندسی در وزارت تعاون ممنوع است و باید به شکل‌ها کمک کنیم که خودشان کار را مهندسی کنند.

VIESSMANN
climate of innovation

پکیج شوفاژ دیواری ویزمن



1

No. one in the world
Made in GERMANY
ساخت آلمان

Vitopend 100-W

- پکیج شوفاژ دیواری گازسوز، با مشعل اتمسفری
- دارای کمترین میزان مصرف انرژی در جهان
- با دو مبدل حرارتی
- مجهز به دودکش فن دار
- محدوده بازده ارزیابی شده: ۱۰/۵ تا ۳۵ کیلووات



شرکت تهویه نیا

نماینده انحصاری محصولات گرمایشی ویزمن آلمان در ایران

تهران، بلوار میرداماد، بعد از خیابان نفت جنوبی، پلاک ۲۶۲، ساختمان نیا

تلفن: 021 2222 7000 021 22 222 490 فکس: 021 2222 3313

هواشماره ۱۰۰۱
دوسال ضمانت

NIA
www.nia.ir

همراه با گرمایش کامل

- 60% صرفه جویی در مصرف انرژی
- ۱۲ متر قدرت پرتاب باد
- پرتاب باد در چهار جهت
- دارای فیلترهای چندقایه، آیونایزر و 3M
- نشانگر میزان برق مصرفی
- عملکرد فوق العاده کم صدا

گلدیران

ضمانت خرید شماس

LG
Life's Good

تا
۲۰%

تخفیف

به صورت کارت هدیه
پس از نصب



همراه با گرمایش کامل

- 60% صرفه جویی در مصرف انرژی
- ۱۲ متر قدرت پرتاب باد
- پرتاب باد در چهار جهت
- دارای فیلترهای چندقایه، آیونایزر و 3M
- نشانگر میزان برق مصرفی
- عملکرد فوق العاده کم صدا



پاسخ گویی و خدمات ۲۴ساعته/۷روز هفته (بدون تعطیل) ۰۲۱-۸۴۷۳۳۳

دفتر فروش: ۰۲۱-۲۲۹۱۹۴۸۵ ۰۲۱-۲۲۹۱۹۴۷۵

www.goldiranac.com