# سپرده‌های بسیار برای وام‌های اندک

## بانک‌های خراسان رضوی، سال گذشته را با خروج ۲۸درصد منابع بانکی از استان به پایان رساندند



گزارش تحلیلی



ملیحه فلاح
روزنامه‌نگار

**بانک‌های خراسان رضوی، سال گذشته را با خروج ۲۸درصد منابع بانکی از استان به پایان رساندند. این یعنی ۷۲درصد منابع بانکی را در قالب تسهیلات به هم استانی‌های خود پرداخت کردند. حالا سؤال اینجاست که مقایسه دو کفه ترازوی منابع و مصارف، نشان از عملکرد مثبت بانک‌های استان در این شاخص دارد یا منفی؟ بستگی دارد که این اعداد را با میانگین ۸۵٫۲درصدی کشور مقایسه کنیم یا با عملکرد ماه‌های گذشته بانک‌های خراسان رضوی در استان.**

**بدیهی است که در مقایسه با کشور، وضعیت پرداخت تسهیلات در استان تعریفی ندارد و همان طور که بارها گفته‌ایم بخش بزرگی از سپرده‌های مردم توسط بانک‌ها خارج می‌شود. اما در مقایسه با گذشته پس از خط و نشان‌های فراوان مسئولان و قول و قرارهای رئیس بانک مرکزی در افزایش پرداخت تسهیلات بانکی در استان این نسبت از حدود ۶۹درصد در دی ماه به حدود ۷۲درصد در اسفند ماه سال گذشته رسید. البته قرار بود این عدد تا پایان سال گذشته به ۸۵درصد برسد، هرچند بعید به نظر می‌رسید و در پایان نیز اتفاق نیفتاد.**

### تورم، تسهیلات را بلعید

مقایسه میزان تسهیلات پرداختی در اسفند ۱۴۰۲ نسبت به اسفند سال ماقبل آن نشان می‌دهد که این میزان حدود ۲۴درصد افزایش داشته است. این در حالی است که میزان سپرده‌گذاری در بانک‌های استان حدود ۳۲درصد افزایش یافته است. حالا همه این‌ها در مقایسه با تورم سالانه ۴۱درصدی نشان می‌دهد که در واقعیت افزایش میزان تسهیلات از تورم عقب مانده و توسط آن بلعیده شده است.

### قدرت منابعی که خارج می‌شود

بر اساس گزارش بانک مرکزی، اگر میزان تسهیلات پرداختی را از میزان سپرده‌گذاری بعد از کسر ذخیره قانونی کم کنیم، مشخص می‌شود که حدود ۹۴هزار و ۷۲۴میلیارد تومان در پایان سال قبل از استان خارج شده است، مبلغی که اگر بخواهیم بزرگی‌اش را نشان دهیم، حدود دوازده برابر بودجه عمرانی استان در لایحه آلبوم اقتصادی ۱۴۰۳ است. از طرفی زمستان سال گذشته بود که اعلام شد تعداد پروژه‌های نیمه تمام دارای اولویت استان ۱۶۵ پروژه به ارزش ۲۷هزار و ۵۸۲میلیارد تومان است. برای تأکید بر بزرگی منابع خارج شده از استان، می‌توان گفت که فقط حدود ۳۰درصد این منابع برابر با نیاز استان برای تکمیل ۱۶۵پروژه اولویت‌دار است.

**کل مانده تسهیلات و سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پایان اسفند ۱۴۰۲**

| | سپرده‌ها | سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی | تسهیلات (جاری و غیرجاری) |
|---|---|---|---|
| کشور | ۹۱,۶۲۹,۲۳۸ | ۸۲,۹۷۳,۹۹۶ | ۷۰,۶۸۲,۳۲۷ |
| خراسان رضوی | ۳,۷۹۷,۶۰۴ | ۳,۳۸۱,۴۸۹ | ۲,۴۳۴,۲۴۵ |

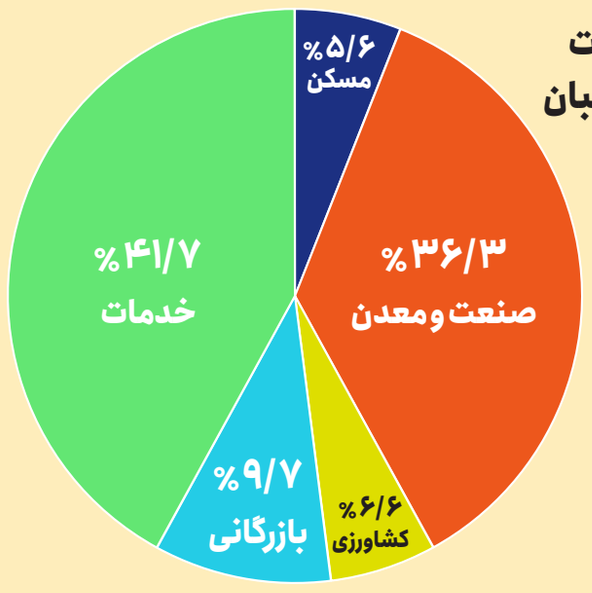
مبالغ به میلیارد ریال است.

### تسهیلات بانک‌ها کجا هزینه شد؟

اگر می‌خواهید بدانید بانک‌ها سال گذشته چقدر و در چه بخش‌هایی تسهیلات پرداخت کرده‌اند، بد نیست به خلاصه جداولی که چندی پیش بانک مرکزی درباره عملکرد تسهیلات پرداختی بانک‌ها منتشر کرده است، نگاهی بیندازید. در سال گذشته ۱۸٫۳درصد وام‌ها سهم مصرف‌کننده نهایی (خانوار) و باقی آن سهم دیگر بخش‌ها بوده است. بر اساس این داده‌ها بخش خدمات گوی سبقت را از دیگر بخش‌ها در جذب تسهیلات بانکی ربوده است. چرا؟ مهم‌ترین دلیل اینکه بخش خدمات برای بانک‌ها در پرداخت تسهیلات جذابیت دارد به‌کم ریسک بودن و نیاز نداشتن به سرمایه‌گذاری سنگین بیان شده است. از طرفی در سال‌های اخیر باتوجه به مشکلات حوزه صنعت و تجارت بخش خدمات بیشتر مورد استقبال قرار گرفته است. هرچند بخش صنعت و معدن دومین بخش در دریافت تسهیلات بود، اما این موضوع باتوجه به تورم و افزایش هزینه‌های تولید و از سوی دیگر نیاز به تأمین سرمایه درگردش دور از انتظار نیست. همچنین در این میان مسکن و ساختمان باوجود مشکلات مردم در حوزه تأمین مسکن، کمترین میزان را به خود اختصاص داده است. این نشان می‌دهد که وام‌های مسکن با توجه به میزان اقساط و شرایط دریافت آن مورد استقبال نبوده است.

بررسی جدولی که به طور تفکیکی هدف از دریافت تسهیلات را مشخص کرده نشان می‌دهد که بیشترین سهم مربوط به تأمین سرمایه درگردش بوده که نشان می‌دهد بخش تولید بیش از همه بخش‌ها دست به‌گریبان تسهیلات برای ادامه حیات خود شده است. از دیگر نکات مهم در این جدول سهم اندک وام‌های قرض‌الحسنه به ویژه در حوزه اشتغال است.

**میزان تسهیلات دریافتی صاحبان کسب و کار حقوقی و غیرحقوقی**




سهم متفرقه: ۰/۱٪

**اهداف پرداخت تسهیلات در سال ۱۴۰۲**

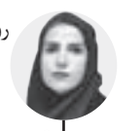
| هدف از دریافت | درصد | هدف از دریافت | درصد | هدف از دریافت | درصد | هدف از دریافت | درصد |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ایجاد (سرمایه گذاری) | ۱۳٫۸ | قرض الحسنه بهزیستی | ۰٫۱ | خرید مسکن غیر نوساز | ۱ | قرض الحسنه ضروری | ۴٫۲ |
| تأمین سرمایه در گردش | ۶۲٫۴ | قرض الحسنه کمیته | ۰٫۳ | خرید مسکن نوساز | ۰٫۸ | قرض الحسنه فرزند آوری | ۰٫۶ |
| توسعه | ۴٫۱ | قرض الحسنه شغل‌های دیگر | ۰٫۳ | خرید کالاهای شخصی | ۷٫۹ | ودیعه مسکن | ۰٫۳ |
| قرض الحسنه اشتغال | ۰ | تعمیرات | ۰٫۵ | خرید خودرو شخصی | ۰٫۵ | جمع | ۱۰۰ |
| قرض الحسنه ایثارگران | ۰ | جعاله تعمیر مسکن | ۰٫۶ | قرض الحسنه ازدواج | ۲٫۴ | | |



فرماندار مشهد در گفت‌وگو با شهرآرا:

# فراتر از قانون از طلافروشان چیزی نمی‌خواهیم

خبر



ملیحه جهانبخش
روزنامه‌نگار

روز دوشنبه بود که به دلیل اعتراض طلافروشان در مشهد، باوجود مذاکرات صورت گرفته، مغازه‌هایی که به دلیل اعتصاب بازگشایی نشده بودند توسط تعزیرات حکومتی خراسان رضوی پلمب شدند. فرماندار مشهد در گفت‌وگو با شهرآرا درباره چرایی این موضوع گفت: طلافروشان اعتراض به قانونی دارند که آن‌ها را موظف کرده است که در سامانه جامع تجارت ثبت نام کنند.

محسن داوری با تأکید بر اینکه این مسئله یک قانون است و قانون برای همه یکسان و لازم‌الاجراست، بیان کرد: وقتی قانونی وجود دارد باید اجرا شود. طلافروشان به اجرای این قانون اعتراض دارند تا زمانی که قانون تغییری نکند همه در برابر قانون باید تابع باشند.

داوری درباره پلمب مغازه‌هایی که باوجود مذاکرات انجام شده، بازگشایی نکرده بودند، تصریح کرد: بر اساس قانون باید با فردی که تخلفی انجام می‌دهد برخورد کنیم. کسانی که مغازه‌هایشان پلمب شده است نیز براساس روال قانونی بوده‌است.

وی ادامه داد: در هر حال تلاش شده که در روال مذاکره‌ای که در حال انجام است، این اعتراض هم پیگیری شود. ولی اصل موضوع که باید مورد توجه طلافروشان باشد، این است که تاوقتی قانون تغییری نکرده است، باید تابع باشند. البته راهکارهایی برای اعتراض نیز وجود دارد که باید اگر اعتراضی هم می‌خواهد انجام شود، در مسیر قانونی باشد.

فرماندار مشهد در پاسخ به گلایه‌های مطرح شده درباره شیوه پلمب برخی مغازه‌ها اظهار کرد: این مباحث صحبت‌های حاشیه‌ای است که از سوی افراد مطرح می‌شود و اصل موضوع تبعیت از قانون و برخورد قانونی با هر کسی است که تخلف می‌کند.

### واکنش رئیس اتاق اصناف مشهد

همچنین رئیس اتاق اصناف مشهد در واکنش به اعتراض طلافروشان درباره ثبت اطلاعات خود در سامانه جامع تجارت گفت: تاکنون اتحادیه‌های دیگر اطلاعات خود را در این سامانه بدون اعتراض ثبت کرده‌اند، طلافروشان هم باید ملزم به اجرای قانون در این زمینه باشند.

هادی مخملی در گفت‌وگو با ایرنا افزود: ثبت اطلاعات در سامانه جامع تجارت یک الزام قانونی است، اتحادیه‌های دیگر مانند فروشندگان لوازم یدکی یا لاستیک هم در ابتدای ثبت اطلاعات در سامانه مشکل داشتند، اما به مرور این مشکلات برطرف شد. وی بیان کرد: درخواست‌های طلافروشان برای مشکلاتی که ممکن است بعد از ثبت اطلاعات در سامانه جامع تجارت در زمینه معاملات به وجود آید، به تهران اعلام شده است و اتحادیه طلا در تهران در حال مذاکره برای این موضوع با مسئولان است.

رئیس اتاق اصناف مشهد گفت: تا زمانی که مشکل اشاره شده برطرف شود، هیچ اخلالی در کسب و کار یا تعطیلی طلافروشان پذیرفتنی نیست و با افراد خاطی برخورد قانونی خواهد شد.

### ادامه نظارت بر طلافروشان مشهد

مدیر بازرسی و نظارت بر اصناف مشهد نیز در این باره گفت: گشت‌های مشترک با حضور بازرسان این مدیریت و همه دستگاه‌های نظارتی بر نحوه عملکرد طلافروشی‌های مشهد نظارت دارند. محسن صیادی افزود: این موضوع با استناد به ماده ۱۷ و بند «ه» ماده ۲۸ قانون نظام صنفی انجام می‌گیرد و تا بازگشت کامل آرامش به بازار ادامه دارد.



عکس: حدیث فقیری/ شهرآرا

روی خط اقتصاد

### افزایش حق مسکن کارگران منتفی شد؟

**تسنیم|** باوجود اینکه علی بابایی کارنامی، رئیس فراکسیون کارگری مجلس، از پیشنهاد افزایش دوبرابری حق مسکن از سوی این وزارتخانه خبر داده بود، اظهارات نمایندگان حاضر در جلسه شورای عالی کار و اظهارات معاون روابط کار این وزارتخانه حکایت از این دارد که افزایش حق مسکن کارگران منتفی است.

### ۳سال تنفس طرح مالیات بر عایدی سرمایه

**فارس|** مهدی موحدی، سخنگوی سازمان امور مالیاتی، با بیان اینکه اگر کسی ۱۰۰دستگاه خودرو هم بخرد، مشمول مالیات بر عایدی سرمایه نمی‌شود، گفت: سه سال فرصت تنفس در طرح مالیات بر عایدی سرمایه در نظر گرفته شده که بعد از تصویب قانون شروع می‌شود.

### خبر جدید درباره همسان‌سازی حقوق بازنشستگان

**مهر|** احمد نادری، نماینده مردم تهران در مجلس، در توئیتی نوشت: مجلس با تصویب پرداخت بدهی دولت به سازمان تأمین اجتماعی و پیگیری تسریع در پرداخت ۱۳۰همت به سازمان تأمین اجتماعی، از همسان‌سازی حقوق بازنشستگان حمایت خواهد کرد. بعد از ابلاغ قانون برنامه هفتم توسعه کشور، اجرای همسان‌سازی حقوق بازنشستگان را دنبال خواهیم کرد.

### تکذیب واردات روغن آلوده به کشور

**ایسنا|** شرکت بازرگانی دولتی ایران واردات روغن آلوده به کشور را تکذیب و اعلام کرد: اساسا هیچ‌گونه کالایی بدون مجوز سازمان غذا و دارو و سازمان ملی استاندارد ایران، امکان ورود به بازار را ندارد و در صورتی که کالایی مورد تأیید سازمان‌های یادشده قرار نگیرد، نه تنها به مجاری توزیع و مبادی مصرف وارد نمی‌شود که حتی ترخیص آن از گمرک نیز عملا امکان‌پذیر نیست.

سواد اقتصادی

## ارزش ذاتی چیست؟

آیا کالاها به خودی خود و مستقل از هر عامل دیگری ارزشی خاص و قابل اندازه‌گیری دارند؟ پاسخ به این سؤال چطور می‌تواند جهان‌بینی اقتصادی شما را توضیح دهد؟

به طور کلی، وقتی اقتصاددانان می‌گویند چیزی ارزش ذاتی دارد، یعنی معتقدند ارزش آن کالا را می‌توان به طور عینی اندازه‌گیری کرد؛ «نظریه ارزش کار» نمونه خوبی است، آنجا که آدام اسمیت و بعدها دیوید ریکاردو و حتی کارل مارکس توضیح دادند که از نظر آن‌ها ارزش اقتصادی محصول یا خدمت بر اساس میزان کار انجام شده برای آن تعیین می‌شود. در جهت مقابل، «نظریه ذهنی ارزش» از سوی کارل منگر، بنیان‌گذار مدرسه اقتصاد اتریش و همچنین اقتصاددانانی مانند ویلیام استنلی جونز و لئون والراس قرار دارند که می‌گویند ارزش در چشمان بیننده است. اگر «جان» غذا در دست داشته باشد اما تشنه باشد، در حالی که راشل یک لیوان آب در دست دارد اما گرسنه باشد، آن دو با خوشحالی با یکدیگر معامله خواهند کرد. دلیلش این است که در آن مقطع زمانی، جان برای آب راشل بیشتر از غذای خود ارزش قائل است و همچنین راشل برای غذای جان بیشتر از آب خودش ارزش قائل است. حقیقت احتمالا جایی در میانه دو دیدگاه قرار دارد. مثلا طلا، قطعا هزینه تولید مشخصی در یک مقطع زمانی مشخص دارد و همچنین خواصی دارد. بنابراین با احتیاط می‌توان گفت که احتمال اینکه همیشه مقداری ارزش داشته باشد بسیار زیاد است. این مقدار نیز به شدت به حس انسان‌ها وابسته است. اگر اعتماد به طلا به عنوان ذخیره‌کننده ارزش کاهش یابد، قیمت آن کاهش می‌یابد. در واقع قیمت حتی می‌تواند در شرایط خاصی زیر قیمت تمام شده تولید باقی بماند، هرچند ممکن است عجیب به نظر برسد. در نهایت، این دو نگاه درواقع مکمل یکدیگر هستند. پس چه لزومی دارد یک طرف را انتخاب کنیم؟

بازار

## کاهش قیمت دلار ادامه دارد



کامبیز افسری، فعال بازار ارز، با اشاره به اینکه اردیبهشت فصل تجاری خوبی نیست، بیان کرد: علاوه بر بازار ارز سایر کسب‌وکارها نیز رونق چندانی ندارند. این عوامل همگی دست به دست هم داده است که بازار ارز، نزولی و تقاضا کم باشد. به‌گزارش تجارت نیوز، وی افزود: به نظر می‌رسد بازار نزولی ارز فعلا ادامه دارد و این کاهش قیمت در خرداد نیز همچنان پابرجاست. در خرداد باتوجه به اینکه ساعت کار بانک‌ها و ادارات کم می‌شود، بازار ارز نزولی‌تر هم خواهد شد. وی با اشاره به اعتراضات طلافروشان و رکود در خرید و فروش طلا اظهار کرد: یک سر بازار ارز به بازارهای تجاری موازی وصل است، بنابراین وقتی در بازار طلا خرید و فروشی انجام نمی‌شود از گردش مالی جلوگیری می‌شود و همین موضوع در بازار ارز تأثیر می‌گذارد و قیمت‌ها نزولی می‌شوند.

**مفقودی**

کارت شناسایی تبعه خارجی اینجانب مرتضی حسینی فرزند سید محمد با شناسه هویتی ۳۸۶۸۷۵۶۸۱ مفقود گردیده و از درجه اعتبار ساقط می‌باشد.

**مفقودی**

اینجانب حیدر تنانور مالک خودرو پژو پارس به شماره شهربانی ۴۲۸ ه ۴۴ ایران ۴۲ و شماره بدنه NAANDCA98BK10611 و شماره موتور 12490148048 بعلت فقدان اسناد فروش تقاضای رونوشت المثنی اسناد مذکور را نموده است. لذا چنانچه هرگس ادعایی در مورد خودروی مذکور دارد کرف مدت ۱۰ روز به دفتر حقوقی سازمان فروش شرکت ایران خودرو واقع در پیکان شهر ساختمان سمند مراجعه نماید. بدیهی است پس از انقضای مهلت مزبور طبق ضوابط دیگر خواهد شد.