

موتور تولید نقدینگی در بانکها چگونه کار می کند؟



در صورتی که بانک برخلاف اهداف و منافع ملی عمل کند، به زبان عموم جامعه خواهد بود. مثلاً اگر بانک تسهیلاتی بدهد که در بخش مولد هزینه نشود و در فعالیت‌های غیرمولد به کار گرفته شود، زبان آن را مردم خواهند داد. چرا که تسهیلات دهی همان خلق پول بانک است که باعث افزایش نقدینگی می‌شود و اگر این افزایش نقدینگی به تولید منجر نشود، تورم را خواهد بود و ضررش را همه مردم می‌دهند. به گزارش اقتصادسر آمد، مدیر اندیشکده اقتصاد مقاومتی با بیان اینکه عملکرد بانک‌ها عامل رشد نقدینگی و تورم است، گفت: عده‌ای با وام کلان بانکها ثروتمند می‌شوند و عده‌ای نیز تورم و رکود حاصل از آن را متحمل می‌شوند.

محمد امینی رعی‌ا اظهار داشت: در گذشته تصور می‌شد که بانک‌ها صرفاً واسطه‌ وجوه هستند و پولی که به عنوان سپرده جذب می‌کنند را پس از کسر ذخایر، تسهیلات می‌دهند. اما اقتصاددانان در دیدگاه جدید پولی حدود ۷ سال است که به الگوی جدید خلق پول بانک‌ها پی برده‌اند.

مدیر اندیشکده اقتصاد مقاومتی افزود: بر این اساس، بانک‌ها برای تسهیلات دادن نیاز به جذب سپرده ندارند و لذا به صورت مستقیم برای این مهم اقدام می‌کنند. یعنی فردی که به بانک رجوع می‌کند تا وام بگیرد، بانک به او ۱۰۰ واحد وام می‌دهد که در سمت راست ترازنامه بانک به عنوان تسهیلات و در سمت چپ به عنوان سپرده شخص درج می‌شود. به این ترتیب، اتفاقاً علیت برعکس است و این تسهیلات است که سپرده ایجاد می‌کند. پس از ایجاد سپرده، بانک باید مراقبت کند که سپرده از حساب‌های خودش خارج نشود و همزمان تلاش کند سپرده‌های موجود در دیگر بانک‌ها را نیز جذب نماید. این کار برای این انجام می‌شود که حساب بانک نزد بانک مرکزی به اندازه کافی باشد.

این کارشناس اقتصادی تصریح کرد: در واقع پس از ایجاد سپرده، بانک باید معادل درصدی از سپرده‌هایی که جذب کرده، نزد بانک مرکزی ذخیره داشته باشد که حساب آن با حساب سپرده‌های موجود در بانک جداست. حال این سپرده بانک نزد بانک مرکزی، یا با جذب سپرده از دیگر بانک‌ها شارژ می‌شود یا از طریق پایه پولی و خط اعتباری و یا اگر کمبود داشته باشد، به صورت اضافه برداشت و با پرداخت جریمه.

امینی رعی‌ا گفت: مطابق با این الگو، بانک خلق‌کننده اصلی پول است چون همه تسهیلات را بانک‌ها می‌دهند و هر تسهیلاتی که داده می‌شود هم تبدیل به سپرده می‌شود و مجموع سپرده‌ها هم نقدینگی را تشکیل می‌دهد. در نتیجه بانک با پرداخت تسهیلات، خلق پول می‌کند و نقدینگی را افزایش می‌دهد. متناسب با این اقدام، شرکت داری، خرید ارز، ملک داری و سایر اتفاقاتی که در سمت راست ترازنامه بانک یعنی بخش دارایی‌های بانک رخ می‌دهد هم خلق پول است.

به اعتقاد مدیر اندیشکده اقتصاد مقاومتی، این تعریف جدید از خلق پول و شیوه آن، خیلی از مناسبات اقتصادی را تغییر داده است. بر این اساس بانک دیگر یک بنگاه اقتصادی صرف نیست بلکه نهادهی است که با مجوز حاکمیت و بانک مرکزی امکان خلق پول و افزایش نقدینگی دارد. چنین نهادی دارای یک قدرت در اقتصاد است و با حکمرانی پول، می‌تواند در جامعه جهت دهی ایجاد کند.

با چنین قدرتی، در صورتی که بانک برخلاف اهداف و منافع ملی عمل کند، به زبان عموم جامعه خواهد بود. مثلاً اگر بانک تسهیلاتی بدهد که در بخش مولد هزینه نشود و در فعالیت‌های غیرمولد به کار گرفته شود، زبان آن را مردم خواهند داد. چرا که تسهیلات دهی همان خلق پول بانک است که باعث افزایش نقدینگی می‌شود و اگر این افزایش نقدینگی به تولید منجر نشود، تورم را خواهد بود و ضررش را همه مردم می‌دهند.

این پژوهشگر بانکی گفت: در نتیجه می‌توان گفت که عملکرد بانک‌ها عامل اصلی رشد نقدینگی و تورم است و در صورتی که از قدرت خلق پول درست استفاده نکنند، سودش را خودشان و سوداگران می‌برند اما ضررش را همه مردم می‌دهند. به همین دلیل باید نظارت هوشمندانه و عمومی بر عملکرد بانک‌ها وجود داشته باشد و آنها در راستای اهداف کلان کشور حرکت کنند.

امینی رعی‌ا افزود: در حال حاضر چنین وضعیتی وجود ندارد؛ خلق پول بی ضابطه توسط عمده بانک‌های کشور انجام می‌شود و هیچ پاسخگویی نسبت به آن وجود ندارد و نظارت درستی هم انجام نمی‌شود. همین باعث شده تورم، رکود و شکاف طبقاتی به وجود بیاید؛ عده‌ای با تسهیلات کلان که از بانک‌ها می‌گیرند ثروتمند می‌شوند و عده‌ای نیز تورم و رکود حاصل از این اقدام بر آنها تحمیل می‌شود.

وی تصریح کرد: تنها در یک مورد در یکی از بانک‌ها، در یک شب به یک نفر ۲۰۰۰ میلیارد تومان وام داده شد که هیچوقت هم پس داده نشد؛ خب این یعنی بانک با قدرتی که داشته برای یک نفر خلق پول کرده و تسهیلات داده و او شخص نیست پول را صرف چه کاری کرده و آن را پس هم نداده است. یا در یک بانک دیگر، بیش از ۴۰۰ فقره معادل ۷۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات در اختیار یک سری شرکت‌های خاص برخلاف قواعد تسهیلات کلان بانک مرکزی قرار گرفته است که وضعیت آن مشخص نیست.

مدیر اندیشکده اقتصاد مقاومتی گفت: برای مقابله با چنین وضعیتی باید خلق پول بانک‌ها ضابطه مند شود و در راستای اهداف کلان کشور قرار گیرد و با نظارت هوشمندانه و عمومی بر خلق پول بانک‌ها، جلوی انحراف گرفته شود. امهر



ورود خودرو به بورس منتفی شد

رئیس شورای رقابت با اعلام این که ورود خودرو به بورس رای نیابورده و فعلا منتفی شده است، گفت: تا وقتی که عرضه تا این حد محدود است ورود خودرو به بورس نه تنها نمی‌تواند مشکل بازار آن را حل کند بلکه ممکن است با توجه به حجم گسترده تقاضا، قیمت‌های بالاتری در بورس کشف شود. به گزارش اقتصادسر آمد به نقل از ایسنا، رضا شیواد رابطه با پیشنهاد ورود خودرو به بورس کالا برای قیمت گذاری و حل مشکل بازار خودرو از این طریق اظهار کرد: یکبار این موضوع در شورای رقابت مطرح شد، اما رای نیابور، به این دلیل که عرضه خودرو محدود و تقاضا بالاست، از این رو شاید مانند سایر کالاهایی که وارد بورس کالا می‌شوند نتواند قیمت کشف شده و پاسخگو باشد. شیوا این راهم گفت که مشکل ما عرضه است و تا هنگامی که این مساله حل نشود یا ورود خودرو به بورس و افزایش تقاضا ممکن است قیمت‌هایی برای خودرو کشف شود که بالاتر از بهای تمام شده به اضافه سود منطقی با دستور العمل قیمت گذاری شورای رقابت باشد، به هر حال تا زمانی که این مشکل وجود دارد، قیمت‌ها نیز بالا تر خواهد رفت.

ابزاری که کمک حال نظام بانکی می‌شود

کیف پول الکترونیک نوپا اما به درد بخور!



این اساس موسسات اعتباری می‌توانند «کیف الکترونیک پول» مبتنی بر حساب را صادر کنند و برخی از خدمات پرداخت را از طریق انعقاد قرارداد با راهبران «کیف الکترونیک پول» و انجام تراکنش‌های برون خط در شبکه پرداخت کشور، میسر سازند.

به استناد بند «الف» ماده «یک» تصویب نامه شماره ۱۰۷۸۳۷ ت. ۱۰۴۲۵۱ مورخ ۱۵ آبان ماه ۱۳۹۷ هیات وزیران و بند «ب» ماده ۱۰ قانون پولی و بانکی کشور و به منظور توسعه شبکه پرداخت و ساماندهی و پشتیبانی کیف الکترونیک پول در نظام پرداخت کشور، راهبران کیف الکترونیک پول نامیده می‌شوند، به منظور تسهیل پرداخت‌های بسیار خرد (پرداخت ریز)، خدمات مربوط به کیف پول با تعاریف (پرداخت ریز) و برون خط ظهور کرده‌اند. بر

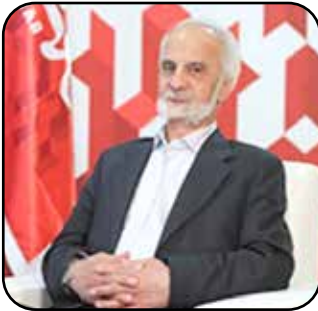
شناخته شده و صلاحیت متقاضی راهبری کیف الکترونیکیی پول بر مبنای آن مورد ارزیابی قرار خواهد گرفت.

در همین راستا، فرهاد اینالویی درباره این مصوبه، اظهار داشت: کیف پول یک ابزار برای پرداخت های خرد است که جای خالی آن در سیستم بانکی و پرداخت کشور محسوس بود و پس از مدت ها این نسخه آماده و ارائه شده است. معاون فناوری اطلاعات بانک ایران زمین در عملیاتی شدن کیف الکترونیک پول به عنوان ابزاری برای پرداخت‌های خرد را ابزاری نوپا، اما بسیار کارادر سیستم بانکی کشور عنوان کرد. وی افزود، برای فاز اول اقدامات خوبی انجام شده، البته به تنهایی کافی نیست و باید هم

برگزیده بانک‌ها

ضرورت اجرای عملیات

بانکداری اسلامی در کشور



مدیر عامل بانک شهر در یادداشتی به مناسبت ۱۰

شهریو ماه روز بانکداری اسلامی ، اعلام کرد: اجرای عملیات بانکداری اسلامی در کشور همواره به‌عنوان یک ضرورت مطرح و از سوی مدیران و مسئولان انقلاب پیگیری شده است. به گزارش اقتصادسر آمد، متن کامل یادداشت احمد درخشنده مدیرعامل بانک شهر بدین شرح است :بی‌تردید نظام اقتصادی ایران پس از پیروزی انقلاب اسلامی پیش‌روترین نظام در به‌کارگیری مفاهیم و الگوهای اسلامی در اقتصاد بوده و در ازای این چهار دهه نیز که از آغاز انقلاب اسلامی سپری می‌شود، بسط و گسترش استفاده از روش‌های اسلامی در سیاست‌ها و مناسبات اقتصادی، همواره یکی از اهداف و دغدغه‌های دولت‌مردان ما بوده و هم چنان نیز هست. در این میان نظام بانک‌داری نقشی بی‌بدیل در کل منظومه سیاست‌های اقتصادی و حتی روابط اجتماعی و اخلاقی جامعه ایفاء می‌کند و به‌عنوان قلب تپنده مناسبات پولی و اعتباری هر نظام اقتصادی، نقشی مهم در کیفیت دیگر روابط و شاخص‌های اقتصادی به عهده دارد. نظام بانکی در کل ساختار اقتصادی هر کشوری در جایگاه مدیریت توزیع منابع مالی در میان فعالان بخش خصوصی و هم‌چنین بازوان اجرایی نهاد‌های ناظر بر اقتصاد برای کنترل و هدایت نقدینگی در جامعه قرار دارد .

بهره‌برداری از ۳۱۰ طرح

پست بانک در هفته دولت



همزمان با بهره‌برداری از طرح‌ها و پروژه‌های دولت و وزارت ارتباطات درسطح کشور بمناسبت هفته دولت و بانکداری اسلامی تعداد ۳۱۰ طرح اسلامی در کشور همواره به‌عنوان یک ضرورت مطرح و از سوی مدیران و مسئولان انقلاب پیگیری شده است. به گزارش اقتصادسر آمد، متن کامل یادداشت احمد درخشنده مدیرعامل بانک شهر بدین شرح است :بی‌تردید نظام اقتصادی ایران پس از پیروزی انقلاب اسلامی پیش‌روترین نظام در به‌کارگیری مفاهیم و الگوهای اسلامی در اقتصاد بوده و در ازای این چهار دهه نیز که از آغاز انقلاب اسلامی سپری می‌شود، بسط و گسترش استفاده از روش‌های اسلامی در سیاست‌ها و مناسبات اقتصادی، همواره یکی از اهداف و دغدغه‌های دولت‌مردان ما بوده و هم چنان نیز هست. در این میان نظام بانک‌داری نقشی بی‌بدیل در کل منظومه سیاست‌های اقتصادی و حتی روابط اجتماعی و اخلاقی جامعه ایفاء می‌کند و به‌عنوان قلب تپنده مناسبات پولی و اعتباری هر نظام اقتصادی، نقشی مهم در کیفیت دیگر روابط و شاخص‌های اقتصادی به عهده دارد. نظام بانکی در کل ساختار اقتصادی هر کشوری در جایگاه مدیریت توزیع منابع مالی در میان فعالان بخش خصوصی و هم‌چنین بازوان اجرایی نهاد‌های ناظر بر اقتصاد برای کنترل و هدایت نقدینگی در جامعه قرار دارد .

فعال سازی ساخت و سازها

توسط بانک مسکن



مدیر امور ارتباطات و حوزه مدیریت بانک مسکن همزمان با مهم ترین اقدامات این بانک در حوزه بازسازی واحدهای مسکونی کشور طی یکسال گذشته را تشریح کرد. به گزارش اقتصادسر آمد، مسعود ایزدی مدیر امور ارتباطات و حوزه مدیریت بانک مسکن همزمان با فرارسیدن هفته دولت، به پایگاه خبری بانک مسکن- هبینا، گفت: با توجه به تاکید رئیس جمهوری میبنی بر فعال سازی بخش ساخت و ساز کشور به عنوان یک صنعت پیشر و همزمان حمایت از اقشار آسیب دیده در این بخش، بانک مسکن یکی از مهم ترین سیاست های اعتباری خود طی چند سال اخیر را بازسازی واحدهای مسکونی در مناطق روستایی و شهری کشور قرار داده است.

وی ادامه داد: در راستای تحقق پذیری این هدف در سبد تسهیلاتی بانک مسکن سهم ویژه ای برای بازسازی واحدهای مسکونی پیش بینی شده است. به طوریکه بانک مسکن از یک سو به اعطای تسهیلات برای بازسازی واحدهای مسکونی واقع در بافت های فرسوده کشور پرداخت و از سوی دیگر با هدف حمایت از هموطنان آسیب دیده در حوادثی همچون سیل و زلزله، پرداخت تسهیلات بازسازی واحدهای مسکونی خسارت دیده در جریان این وقایع را در دستور کار قرار داده است.

پایبندی به مسؤلیت

اجتماعی در بانک کار گشایی



بانک کار گشایی با هدف کمک به اقشار محروم جامعه و تحقق مسؤلیت اجتماعی خود، در پنج ماه ابتدای امسال بیش از ۱۲۶ هزار فقره تسهیلات قرض الحسنه و جاله پرداخت کرده است. به گزارش اقتصادسر آمد به نقل از روابط عمومی بانک ملی ایران، فلسفه تاسیس بانک کارگشایی همانطور که از نام آن میسر- هبینا، گفت: با توجه به تاکید رئیس جمهوری میبنی بر فعال سازی بخش ساخت و ساز کشور به عنوان یک صنعت پیشر و همزمان حمایت از اقشار آسیب دیده در این بخش، بانک مسکن یکی از مهم ترین سیاست های اعتباری خود طی چند سال اخیر را بازسازی واحدهای مسکونی در مناطق روستایی و شهری کشور قرار داده است.

وی ادامه داد: در راستای تحقق پذیری این هدف در سبد تسهیلاتی بانک مسکن سهم ویژه ای برای بازسازی واحدهای مسکونی پیش بینی شده است. به طوریکه بانک مسکن از یک سو به اعطای تسهیلات برای بازسازی واحدهای مسکونی واقع در بافت های فرسوده کشور پرداخت و از سوی دیگر با هدف حمایت از هموطنان آسیب دیده در حوادثی همچون سیل و زلزله، پرداخت تسهیلات بازسازی واحدهای مسکونی خسارت دیده در جریان این وقایع را در دستور کار قرار داده است.

بانک، بیمه و بورس



پنجشنبه ۱۳ شهریور ۱۳۹۹ - شماره ۸۹۸

اخبار بانک

سهم هر بخش از رشد اقتصادی چقدر است؟

در حالی رشد اقتصادی در بهار امسال منفی اعلام شد که در برخی بخش‌ها کاهش سهم از رشد و ارزش افزوده به بیش از منفی ۱۴ درصد می‌رسد. به گزارش اقتصادسر آمد، اعلام اخیر مرکز آمار در رابطه با وضعیت رشد اقتصادی از این حکایت داشت که رشد اقتصادی بهار منفی شده است؛ به طوری که تولید ناخالص داخلی از ۱۷۱ هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان در بهار سال گذشته به ۱۶۵ هزار و ۶۰۰ میلیارد تومان در بهار امسال رسیده بود که این رقم (با احتساب نفت) نشان می‌داد که رشد اقتصادی منفی ۳.۵ درصد کاهش یافته و منفی شده است. از سوی دیگر تولید ناخالص داخلی بدون نفت به ۱۴۷ هزار میلیارد تومان رسیده ث که آن نیز در مقایسه با بهار سال گذشته کاهش ۱.۷ درصدی داشت. اما بررسی جزئیات رشد اقتصادی بهار امسال در رابطه با سهم فعالیت‌ها از محصول ناخالص داخلی نشان می‌دهد که سهم بخش خدمات حدود ۵۳ درصد ثابت باقی مانده اما نرخ رشد این بخش ۳.۵ درصد کاهش داشته است. در بخش کشاورزی سهم از تولید ناخالص داخلی تغییر نکرده، اما رشد نرخ رشد آن مثبت یک درصد شده است.

.....
نخستین درخواست تأسیس صندوق

پروژه محور

رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار اعلام کرد: نخستین درخواست برای تأسیس شرکت سهامی عام پروژه محور به سازمان ارسال شد. به گزارش اقتصادسر آمد، حسن قالیباف اصل اظهار داشت: کار گروه های اندیشه ورزی فضایهای هستند که توسط فعالین بازار اداره می‌شوند. در واقع یک هسته اندیشه ورزی مرکزی شکل می‌گیرد و تحت آن هسته مرکزی، پنج هسته اندیشه ورزی دیده می‌شود که شامل هسته فناوری و آی تی، مدیریت بازار و ارزیابی ریسک، رسانه فضای مجازی و حقوقی، توسعه بازار بدهی و تأمین مالی می‌شوند. رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار ادامه داد: اعضای کار گروه ها، در جلسات حضور دارند و در فضای مجازی به تبادل اندیشه می‌پردازند و تمامی فعالان بازار می‌توانند عضو این فضا شوند. به این ترتیب، پس از جمع بندی مباحث مطرح شده این موضوعات به کار گروه های اندیشه ورزی ارسال و با توجه به موضوع، جمع بندی انجام شده و در هسته مرکزی مطرح می‌شوند. نظرات نهایی هم در نهایت در دستور کار هیات مدیره، شورای عالی بورس و بعضاهیات وزیران مطرح شده و تصمیمات جدیدی برای بازار سرمایه اخذ می‌شود.

.....
اعطای ۴۴۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به صادرکنندگان غیر نفتی کاشان تا پایان ۹۸
شعبه کاشان بانک توسعه صادرات ایران از بدو تاسیس تاکنون بالغ بر چهار هزار و ۴۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به تولیدکنندگان صادرات محور پرداخت کرده است. به گزارش اقتصادسر آمد، رئیس شعبه کاشان بانک توسعه صادرات گفت: مانده سپرده های این شعبه تا پایان سال گذشته ۶۳۸ میلیارد ریال بوده است. ابوالفضل سلیمان خاطر نشان کرد: جمع کل صادرات پنج سال اخیر استان حدود سه و نیم میلیارد دلار بوده که از این مبلغ سهم صادرات شهرستان کاشان حدود یک میلیارد و ۱۰۰ میلیون دلار بوده است. سلمان ضمن اشاره به اینکه میانگین سهم شعبه کاشان از صادر کنندگان نمونه استان در پنج سال گذشته ۴۰ درصد بوده گفت: صنایع مهم شهرستان کاشان شامل منسوجات و فرش ماشینی، فولاد، گلاب، عرقیات و عطریات، ریسندگی و رنگرزی، معدنی و سنگهای تزئینی، گردشگری و توریست، داروسازی و لوازم خانگی است که عمدتاً به عراق، افغانستان و چین صادر می‌شود.

.....
نیاز صنعت بیمه به محصولات جدید متناسب با محیط زیست
تفاهم نامه زیست محیطی و بیمه‌ای با حضور معاون رئیس جمهور و رئیس سازمان محیط زیست و رئیس کل بیمه مرکزی با محوریت پوشش ریسک های زیست محیطی به امضا رسید. به گزارش اداره کل روابط عمومی و امور بین الملل بیمه مرکزی، غلامرضا سلیمانی در این مراسم گفت: آلودگی هوا و محیط، آسیب به جنگلها و منابع طبیعی و همچنین تهدید زیست گونه های جانوری و گیاهی از ریسک های مهمی است که صنعت بیمه برای پوشش آن از آمادگی کافی برخوردار است. سلیمانی افزود: محیط زیست در کشور ما مظلوم واقع شده است و اثرات مخرب آن، هم در حال حاضر احساس می‌شود و هم در نسل‌های آینده از سر می‌گذرد و به همین خاطر صنعت بیمه تلاش دارد تا به سهم خود خطر نابودی را از چهره آن پاک کند.