

## توسعه صادرات و بررسی مشکلات آن در ایران « با تأکید بر بانکها»

بخش پائینی متداول جهانی تفاوت دارد . به عنوان مثال انجام عملیات صادراتی از آلمان به ایران بدون پوشش بیمه ای وخراج از چارچوب اعتبارات اسنادی امکان پذیر نیست . صادراتکنندگان خارجی به طور قطع صادرات خود را تحت پوشش اعتباری قرار داده وهمه عملیات در چارچوب قوانین اتاق بازرگانی بین المللی (ICC) انجام می شود . اما در خصوص صادرات از ایران ، طرف های خارجی یا حاضر به گشایش اعتبار نمی شوند و یا فقط در کشور خود حاضر به خرید و پرداخت قیمت آن می شوند . بدین ترتیب بیشتر معاملات از طریق حساب های باز عمل می شود .

-برخی از کالاها و خدمات به دلایل مختلف از جمله ویژگی های کالا و یا عدم آمادگی در ساز و کار نظام تجاری و اجرائی ، با استفاده از روش های مانند قراردادهای عادی و یا به صورت امانی صادر می شوند . -برخی افراد بدون تجربه و یا با تجربه اندک ، بدون دانش و آگاهی از قوانین و روش های معاملات بین المللی در حوزه فعالیت های صادراتی حاضر شده و اقدام به صادرات می نمایند .

-متأسفانه برخی از صادرکنندگان در رقابت بعضاً ناسالم با یکدیگر ، کالاهای خود را سهل تر به فروش می رسانند .

-اعتبار اسنادی یکی از مطمئن ترین روش های پرداخت در معاملات بین المللی است و به صادرکنندگان این اطمینان را می دهد که در مقابل ارائه اسناد حمل بدون عیب و نقص و مطابق با شرایط اعتبارات اسنادی دربخش صادرات در ایران ، به صورت وصولی انجام می شوند و وصول مطالبات صادرکننده منوط به پذیرش اسناد توسط خریدار است .

-تأیید اسناد تجاری محصول صادراتی توسط ارگان های مربوطه بسیار زمان بر بوده و حمل و نقل و ارسال کالا دارای مشکلات عدیده است .

عوامل فوق موجب می شوند در بیشتر مواقع صادرکنندگان از روش اعتبار اسنادی و تسهیلات بانکی استفاده ننمایند . در حقیقت استفاده از ابزارهای اعتباری بعضاً به صورت تکلیفی و بدون توجه به نوع نیاز و فرهنگ کاربرد آنها ، انجام می شود .

**بانکها و تسهیلات بخش صادرات**

بررسی عملکرد بانکهای کشور در گذشته ، نشان می دهد برخلاف اهمیت بخش صادرات و با وجود امکانات و تسهیلاتی که در قسمتهای قبل آورده شده ، همواره این بخش بصورت حاشیه ای در کنار سایر خدمات قرار گرفته است .

دقت در آمارهای ارزی نیز مؤید اختلافات بسیار در خدمات ارائه شده در بخش واردات و صادرات برای مثال اعتبارات اسنادی گشایش شده وارداتی و صادراتی است .

با بررسی های به عمل آمده پیرامون مشکلات صادرکنندگان و همچنین بررسیهای میدانی که در بانکهای اعطاءکننده تسهیلات انجام شده است این نکته آشکار می شود که مشکلات بخش صادرات ، مشمیر دو لبه ای هستند که از یک سو مروجیات زیان صادرکنندگان کالاها و خدمات را فراهم کرده و از سوی دیگر بانکها را تحت فشار و آسیب قرار داده است .

**مشکلات توسعه بخش صادرات در بانک ها**

به طور کلی با توجه به نتایج بدست آمده ، مشکلات توسعه بخش صادرات در بانکها را می توان به شرح زیر طبقه بندی نمود :

-اطلاعات و آمار
-وجود برخوردهای سلیقه ای و اشتباه در طبقه بندی صحیح تسهیلات

-طبقه بندی کلیه تسهیلات اعطایی به تولیدکنندگان در قالب تأمین سرمایه در گردش

-طبقه بندی کلیه تسهیلات اعطایی واردکنندگان در قالب تسهیلات وارداتی

-قوانین و مقررات
-طولانی شدن پروسه اعطای تسهیلات ارزی به دلیل عدم هماهنگی دستگاه های ذریبط در ارائه مجوزهای لازم برای استفاده از تسهیلات ذخیره ارزی

-الزام بانک ها به اخذ صورت های مالی حسابرسی شده برای اعطای تسهیلات

-عدم ثبات قوانین و مقررات در بخش صادرات

-محدود شدن اعطای تسهیلات ارزی از محل حساب ذخیره ارزی در قالب Buyer s Credit توسط بانک های توسعه صادرات ایران و صنعت و معدن

-وضعیت مالی متقاضیان

-عدم توانایی متقاضیان در ایفای شرایط موردنظر بانک ها
راهکارهای پیشنهادی جهت توسعه بخش صادرات در بانک ها

با توجه به مشکلات موجود پیشنهادات کاربردی به شرح زیر در سه بخش طبقه بندی و ارائه می گردند :

-پیشنهادات جهت اصلاح و بهبود عملکرد فعلی در بانک
-بازنگری و اصلاح پرتفوی اعتباری بانکها به نحوی که تسهیلات پرداختی به بخش های که ماهیتاً در بخش صادرات قرار دارند در طبقه خود قرار گیرند .

-شفافیت بخشنامه های ابلاغی ، آموزش و نظارت دقیق و مستمر بر واحدهای اجرائی

-برگزاری جلسات با حضور جمعی از صادرکنندگان و بررسی مشکلات متقاضیان تسهیلات صادراتی

**پیشنهادات جهت توسعه عملکرد در بخش صادرات**

-استفاده فعال از بدیل های تأمین مالی Forfaiting<Factoring

-تمرکز بخش اعتباری بانک در اعطای تسهیلات ارزی و ریالی به اشخاص و شرکت های که فعالیت اقتصادی آنها در ماهیت صادرات گراست .

-ارائه آمارهای دقیق و منظم به بانک ها از سوی سازمان توسعه تجارت ایران

-تهیه برنامه مدون بلندمدت برای بخش صادرات

-ارائه سازکار مناسب توسط وزارت بازرگانی و سازمان های تابعه در جهت حل مشکل تأمین وثایق لازم برای بانک ها

-ایجاد بانک اطلاعاتی از صادرکنندگان در بانکها

-پیشنهادات جهت اطلاع رسانی بیشتر و معرفی خدمات و تسهیلات به صادرکنندگان

-تهیه و توزیع بروشورهای متنوع

-بررسی روش های متنوع تبلیغات

-استفاده از طرح های ابتکاری جهت شناساندن تسهیلات اعتباری بانک در بخش صادرات

نویسندگان : ابراهیم شیخ زاده رئیس اداره عملیات و برنامه ریزی بانک سپه و کتیایون ملا حسن کاشانی کارشناس اداره عملیات و برنامه ریزی بانک سپه

# خرید و فروش سکه از امروز بدون احتساب سال ضرب صورت می گیرد

از این به بعد همه سکه های شدهٔ توسط بانک مرکزی به قیمت روز خرید و فروش می شود.

ایران گفت : افزایش قیمت طلا در ایران

وابسته به افزایش قیمت در بازارهای جهانی است که دلایلی نظیر افزایش قیمت نفت ، قیمت پوند وپیورو نسبت به دلار ، عرضه و تقاضا و نیز برگزاری نمایشگاه طلا و جواهر

در هند در این تغییر قیمت موثر است .

رئیس اتحادیه طلا، جواهر ، سکه و صراف تهران افزود : افزایش قیمت طلا در برابر افزایش قیمت نفت رخ می دهد به این معنا که مازاد ارتقاء قیمت نفت در مقایسه با قیمت قبل از تغییر آن ، به روی قیمت طلا افزوده می شود .

وی قیمت سکه طرح جدید را در بازار

آزادروز گذشته تهران ۱۹۱ هزار تومان عنوان و تصریح کرد : بر این اساس قیمت نیم سکه بهار آزادی ۹۶ هزار تومان و ربع بهار آزادی

کارگشایی صورت می پذیرد که در روزهای اخیر با افزایش قیمت ، این حراج ها همه روزه صورت می گیرد . بنابراین کمبودی در بازار سکه کشور وجود ندارد و افزایش قیمت ناشی از عدم عرضه در بازار نیست .

وی اظهار داشت : هم اکنون بانکهایی که اقدام به دریافت سکه از مردم می نمایند نیز باید مطابق اعلامیه اتحادیه که از روز گذشته به اجرا درآمده عمل کنند ، واحدهای سکه فروشی تحت پوشش اتحادیه نیز باید خرید و فروش کلیه سکه های ضرب بانک مرکزی را در صورت سالم بودن ، بدون توجه به تاریخ ضرب آن به قیمت روز صورت دهند .

گوهربین در خصوص پیش بینی وضعیت آتی بازار سکه و طلا در داخل و

## هشدار بانک مرکزی به صرافی های کشور

براساس توافق بانک مرکزی ، شورای اصناف کشور و اتحادیه صنف طلا و جواهر ، مجوز صرافی هایی که اقدام به خرید و فروش سکه بهار آزادی باتوجه به سال صدور آنها کنند ، ابطال می شود .

روابط عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام کرد : عیار و وزن سکه های بهار آزادی ضرب و توزیع شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سالهای مختلف یکسان می باشد و از این نظر هیچگونه تفاوت قیمتی در خرید و فروش سکه های بهار آزادی وجود ندارد .

متأسفانه برخی از فروشندگان مسکوکات یاد شده با ایجاد بازار کاذب ، قیمت متفاوتی

با توجه به سال ضرب آنها ارائه می کنند .

بر همین اساس و طبق هماهنگی های به عمل آمده بین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، شورای اصناف کشور و اتحادیه صنف طلا و جواهر ، مقرر گردید : کلیه صرافی های دارای مجوز از بانک مرکزی و فروشندگان سکه طلا در سراسر کشور ، نسبت به خرید و فروش سکه بهار آزادی ، صرف نظر از تاریخ ضرب آن به قیمت یکسان اقدام نمایند .

پدیدهی است در صورت مشاهده هر گونه تخلف و تضییع حقوق شهروندان ، مراجع یاد شده نسبت به ابطال مجوز صرافی ها و پروانه کسب واحدهای صنفی متخلف اقدام خواهند کرد .

۴۸هزار و ۵۰۰ تومان است که در صورت افزایش مجدد قیمت طلا در بازارهای جهانی ، قطعاً این ارقام قابل ارتقاء است .

وی تصریح کرد : با هماهنگی های صورت گرفته میان اتحادیه و بانک مرکزی ،

سه مرتبه در هفته حراج هایی توسط بانک

کشوری طلا و جواهر گفت : این امر در دستور کار قرار دارد .

گوهربین نسبت به وجود طلای ساخته شده بی کیفیت خارجی در بازار هشدار داد وخاطر نشان کرد : ورود هرگونه مصنوعات طلا به داخل کشور غیرقانونی است و قاچاق تلقی می شود و اگر واحد طلافروشی این گونه مصنوعات را عرضه کند ، قطعاً پلمپ خواهد شد . بنابراین مردم با مشاهده چنین تخلفاتی مراتب را با شماره تلفن مذکور به اتحادیه اطلاع دهند .

وی کیفیت طلای ساخته شده ایرانی را برتر از طلای ساخته شده توسط بعضی کشورها دانست و گفت : اگر واحد طلافروشی با استفاده از کاتولوگ های خارجی اقدام به ساخت طلا نماید ، مجاز است ولی نباید این کالا را به نام طلای خارجی به مردم عرضه کند چراکه این امر تخلف به شمار می آید .

گوهربین جرایم فروش طلای ساخته شده خارجی را توسط واحدهای طلافروشی در مرحله اول ۲ تا۳ برابر قیمت مصنوع و در مرحله دوم ۶ برابر قیمت مصنوع عنوان کرد و گفت : واحدها باید در راستای ارتقای صنعت طلا و جواهر در کشور از خرید و فروش هر نوع مصنوعات طلای خارجی خودداری نمایند .

وی افزود : عیار مصنوعات خارجی وارد شده به کشور که غالباً نیز به صورت قاچاق و غیرقانونی وارد کشور می شود، کمتر از میزان عیار متعارف است .

به گزارش ابرار اقتصادی مهمترین دلیل افزایش قیمت طلا روند نزولی ارزش دلار در برابر یورو و پوند بوده است و ارزش این ارز امریکایی در برابر یورو به پایین ترین میزان خود در تاریخ رسید ، به طوری که در تویکو هر یورو به ۱/۴۶۶۵ دلار رسید .

به اعتقاد تحلیل گران برخی گمانه زنی ها در زمینه احتمال کاهش نرخ های بهره از سوی بانک مرکزی آمریکا به منظور بهبود رشد اقتصادی این کشور منجر به کاهش دوباره ارزش دلار در برابر یورو و دیگر ارزهای مهم جهان شده است .

این در حالی است که بانک مرکزی اروپا اعلام کرده که ممکن است به منظور کنترل تورم نرخ های بهره را افزایش دهد .

## وجود ۳ خلأ بانکداری بدون ربا در کشور

جدید و نوین بانکداری ذکر کرد و اظهارداشت : این طراحی باعث می شود تا بانک ها با هزینه کمتر و کارایی بیشتر به بخش های مختلف اقتصادی خدمات ارائه دهند .

وی خاطرنشان کرد : سه خلأ بازنگری در قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مطالعه الگوهای عملیاتی و طراحی ابزارهای جدید و نوین بانکداری از خلأهای جدی در عرصه بانکداری بدون ربا در کشور است .

با بانکداری اسلامی و شرایط

اقتصادی جامعه و بازنگری آن تأکید کرد .

وی دومین اقدام را مطالعه الگوهای عملیاتی که باید از این قانون استخراج شود، عنوان و تصریح کرد : همچنین باید متناسب با بخش ها و بانک های مختلف ، الگوی عملیاتی خاص آن را گزینش کنیم .

عضو کارگروه بانکداری بدون ربا سومین اقدام را طراحی ابزارهای

می شد . وی با اشاره به اینکه این

قانون در این مدت قانون قابل دفاع و قوی محسوب می شد، تصریح کرد : در ۲۳ سال گذشته علم بانکداری اسلامی ، فنون، شیوه ها و روش های آن بسیار پیشرفت کرده

و شرایط اقتصادی کشور نیز متحول شده است، بنابراین اقدام اول باید بازنگری در خود این قانون باشد .

موسویان بر اصلاح و تکمیل قانون بانکداری بدون ربا متناسب

موضوعی که این کارگروه باید در بررسی های خود مورد توجه قرار دهد را تمرکز بر روی قانون عملیات بانکداری بدون ربا عنوان کرد .

عضو کارگروه بانکداری بدون ربا افزود : قانون عملیات بانکداری بدون ربا گرچه برای ۲۳ سال پیش است، اما متناسب با شرایط و مقتضیات آن زمان تدوین شده بود

و با توجه به پیشرفت علم بانکداری اسلامی ، قانون مناسبی محسوب

سوزه

## پایانه های فروش بانک اقتصاد نوین از مرز ۱۰۷ هزار دستگاه گذشت

سرویس بانک وبیمه- تعداد پایانه های فروش (pos) بانک اقتصاد نوین از مرز ۱۰۷ هزار دستگاه گذشت .

به گفته وی به گزارش روابط عمومی بانک اقتصاد نوین تعداد پایانه های فروش (pos) این بانک در حالی به عدد ۱۰۷ هزار و ۴۴۲ دستگاه رسیده است که این بانک تا مرداد ماه سال گذشته یک دستگاه پایانه فروش هم راه اندازی نکرده بود .

بانک اقتصاد نوین در حال حاضر دارای گسترده ترین و بزرگترین شبکه پایانه فروش (pos) در شبکه بانکی کشور است ، علاوه بر اینکه این بانک با راه اندازی ۱۷۴ دستگاه پایانه فروش (pos) و ۲۴ ساعت ، رکورد راه اندازی پایانه فروش در یک روز را در اختیار دارد که این رکورد یک رکورد بین المللی محسوب می شود .

عملکرد مطلوب بانک اقتصاد نوین در گسترش پایانه های فروش (pos) موجب شد تا پور محمدی معاون امور بانکی ، بیمه و شرکت های دولتی وزارت امور اقتصادی و دارایی با صدور نامه ای از اهتمام و تلاش های صورت گرفته در بانک اقتصاد نوین در این بخش قدردانی کند .

پایانه های فروش (pos) از جمله ابزار نوین است که علاوه بر تسهیل دادوستد و معاملات روزانه لزوم مبادله اسکناس درمعاملات را از بین می برد که این مهم زمینه رابرای کاهش هزینه استهلاك و چاپ اسکناس و صرفه جویی ملی فراهم می کند .

## بخشودگی جرائم تأخیر تسهیلات بازسازی خانه های تخریب شده در جنگ

هیأت دولت در مصوبه ای بازپرداخت جرائم تأخیر تسهیلات بازسازی منازل مسکونی تخریب شده در دوران جنگ تحمیلی را بخشید .

به گزارش سی ینا ، هیأت وزیران به منظور حمایت از اشخاصی که برای بازسازی واحدهای مسکونی تخریب شده در دوران جنگ تحمیلی از شبکه بانکی کشور تسهیلات دریافت کرده اند، همه جرائم تأخیر بازپرداخت تسهیلات یاد شده را مورد بخشودگی قرار داد .

براساس این گزارش سود مربوط به این تسهیلات نیز به شرط تسویه اصل تسهیلات تا یک سال محاسبه و معادل آن در بودجه سال ۱۳۸۷ کل کشور یا سال های بعد از آن منظور می شود .



## برای سقف سهام قابل واگذاری بانک ها محدودیت هایی وجود دارد

حال حاضر برای سقف سهام قابل واگذاری بانک ها محدودیت هایی وجود دارد .

خوشپور در پاسخ به این سؤال که آیا سهام بانک ها تا پایان سال واگذار خواهند شد؟ گفت : تصمیم بر این است که سهام آنها تا پایان سال واگذار شود .

از همه بانک های مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی واگذار شوند، بازار متنوع خواهد شد .

وی در پاسخ به این سؤال که آیا سهام بانک ها را می توان

به صورت بلوکی عرضه کرد؟

توضیح داد : در مدیریت هم ، بانک، عرضه بلوکی هم می تواند مطرح شود اما در

پنج درصد سهام با خصوصی سازی همه بانک ها مغایرت ندارد، تصریح کرد : تجدید ساختار برای واگذاری هر میزان سهام لازم است .

وی ادامه داد : واگذاری

پنج درصد یک بانک یا ۱۰۰ درصد آن با یکدیگر متفاوت

نیست ، از سویی اگر قسمتی

بانک ها به دلیل آنکه تجربه ای در امر واگذاری آنها وجود ندارد، مطلوب است .

به گفته وی واگذاری پنج درصد برای تعیین قیمت بازار

آن سهام و اینکه چه برخوردی

توضیح داد : تجدید ساختار

مقدم بر هر واگذاری است ،

ایستاد در پاسخ به این سؤال که آیا واگذاری بانک ها و بیمه ها به صورت پنج درصد سهام آنها بهتر است یا این که هر

یک به تنهایی به میزان ۱۰۰ درصد واگذار شوند و سپس

در مرحله واگذاری قرار گیرد؟

توضیح داد : تجدید ساختار

مقدم بر هر واگذاری است ،

واگذاری پنج درصد سهام

