

**گروه گزارش:** دهم شهریور هر سال را روز بانکداری اسلامی می گویند و همین نکته بهانه ای شد که گزارش از اوضاع و احوال بانک ها داشته باشیم. توقف برخی پرداخت ها و تسهیلات، کمبود منابع و ارتباط آن با کاهش سیرده گذاری، دریافت سود بالا از دریافت کنندگان تسهیلات و آیا اینکه بانکداری واقعا اسلامی هست یا نه از جمله مسائلی است که همواره دغدغه فعالان اقتصادی بوده و ما سعی کرده ایم در این گزارش به آن بپردازیم.

رئیس حوزه بانک ملت سیرجان علاوه بر مشکل کمبود منابع بانکی به نکته قابل توجهی اشاره می کند. دانش جریبی می گوید یکی از مشکلات ما عدم مطلوب بازپرداخت هاست و اضافه می کند: رقم متوسط عدم پرداخت اقساط تسهیلات بانکی در دنیا ۲ تا ۳ درصد است اما این رقم در کشور ما بالای ۱۵ درصد است! همین عامل مهمی است تا اعتماد بانک ها به دریافت کنندگان تسهیلات کم شود. مسوول بانک تجارت مرکزی سیرجان دومین مخاطب ما برای طرح سؤالات متعدد در این زمینه بود که او از پاسخ امتناع و با درخواست وقت بیشتر، هر گونه پاسخ را منوط به هماهنگی با مسوولین استانی خود دانست که ذیق وقت برای تدوین گزارش، چنین فرصتی به ما و ایشان نداد. اما بررسی پایگاه های خبری و تحلیلی ما را به سمت یک گزارش در سایت «فرارو» برد. آنجا که رئیس اتاق بازرگانی پایتخت با اشاره به وضعیت بد بانک های کشور و نحوه پرداخت اعتبارات بانکی گفته بود: «وقتی دستی مویی ندارد، هی شما بگید بکن. وقتی ندارد چی را بکنند؟ ندارد که بکنند.» وی با اشاره به اینکه وضعیت منابع بانکی و ارائه تسهیلات خوب نیست پیشنهاد انتشار اوراق مشارکت را برای افزایش سرمایه بانک ها مطرح کرد. وی درباره روند پرداخت تسهیلات بانکی به واحدهای خصوصی اظهار داشت: «تا آنجا که من می دهم، بانک مرکزی در تلاش است که این کار را انجام دهد، اما چند گیر اساسی دارد که یکی از آن ها سرمایه های بانک هاست.» وی در جایی دیگر به خیرگزاری مهر گفته است: «کمبود منابع در حال حاضر سیستم بانکی را قفل کرده است و در خلاف آنچه که اعلام می شود میزان واقعی معوقات بانکی ۴۸ هزار میلیارد تومان نیست و این رقم با لحاظ مطالبات آینده، بزرگنمایی شده است.» وی افزود: «سیستم بانکی برای حل این مشکل باید به جای استفاده از زور از تدبیر استفاده کند، اگر دولت و مجلس اجازه

## از بانکداری ما تا بانکداری اسلامی

# وضعیت قرمز بانک ها



عکس: محمد شمشیری

افزایش سرمایه به سیستم بانکی بدهند با تزریق منابع جدید قفل سیستم بانکی گشوده خواهد شد.»

این اتفاقات در حالی است که چندی است به طرق مختلف مساله کاهش منابع بانک ها از سوی مدیران و کارشناسان بانکی مطرح می شود تا

جایی که برخی ها خبر از ورشکستگی بانک ها می دهند. اما در مقابل وزیر اقتصاد خبر ورشکستگی بانک ها را کذب محض دانسته و گفته است: «اخباری مبنی بر ورشکستگی مالی برخی از بانک ها صحت ندارد و نوع عکس العمل به کاهش نرخ سود بانکی

است که توسط برخی از کارشناسان مطرح می شود.»

معاون وزیر اقتصاد نیز با بیان اینکه کمبود منابع بانک ها به دلیل کاهش نرخ سود تسهیلات نیست، تصریح کرد: «این کمبود ناشی از مطالبات سیستم بانکی، بدهی های بسیار زیاد

دولت به بانک ها و مطالبات لایوول سر رسید شده است.» وی می گوید: «برخی از تسهیلات اعطایی بانک ها در زمان سررسید بازپرداخت نشده، بنابراین مقداری از منابع بانکها نیز به صورت برگشت نشده است.» رئیس کل بانک مرکزی نیز ضمن

## تلاش مجلس برای

# حذف نرخ سود ثابت از سیستم بانکی

یک عضو کمیسیون اقتصادی مجلس با بیان اینکه طبق اصول بانکداری اسلامی نرخ سود بر اساس بازدهی هر پروژه تعیین می شود، گفت: مجلس در تلاش است تا در قالب طرح تحول نظام بانکی نرخ سود مقطوع را از سیرده ها و تسهیلات بانکی حذف کند.

پیمان فروزش در گفت و گو با خبرنگار اقتصادی باشگاه خبری فارس با بیان اینکه طبق بانکداری بدون ربا بانک باید در پایان هر

دوره مالی براساس سود مجموع سرمایه گذاری ها به سپرده گذاران سود بپردازد، اظهار داشت: در اقتصاد اسلامی بانک با استفاده از کارمزدهای خدماتی که به مشتریان ارائه می دهد، کسب درآمد می کند. وی افزود: با این وجود در شرایط فعلی بانکها بخش عمده ای از سود عملکرد خود را از طریق پرداخت تسهیلات به دست می آورند که این روش با روح بانکداری اسلامی این نماینده مجلس در پاسخ به

سوالی درباره علت حرکت سیستم بانکی از عقود مبادله ای به سمت عقود مشارکتی با بیان اینکه دلیل این رفتار بانکها کاهش نرخ سود عقود مبادله ای است، خاطر نشان: طبق قانون برنامه چهارم توسعه نرخ سود عقود مبادله ای تا پایان برنامه باید تکریمی می شد اما مقاومت سیستم بانکی در برابر کاهش نرخ سود و افزایش سهم عقود مشارکتی در پرداخت تسهیلات بانکی موجب توقف کاهش نرخ سود عقود مبادله ای شد. وی در



خصوص نظر برخی کارشناسان و مسوولان مبنی بر کمبود منابع بانکها برای پرداخت تسهیلات به بخش تولید، ضمن تأیید این سود مورد انتظار تسهیلات مشارکتی را تعیین کنند؛ هدف این است که حداقل «سود» باید به عنوان برآورد و پیش بینی از ناحیه کارشناسان بانک نسبت به پروژه ای که تقاضای تأمین مالی کرده مشخص شود نه حداقل نرخ بازدهی.» وی اظهار امیدواری کرد روزی بانکداری ما به سمت یک بانکداری کاملاً اسلامی پیش رود.

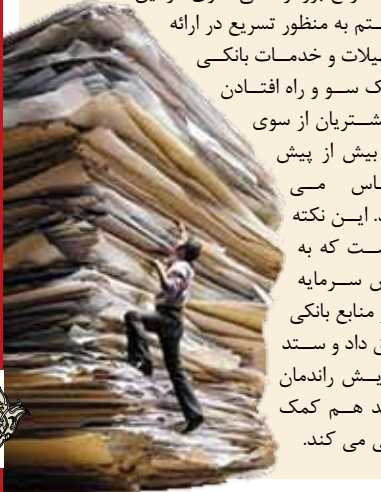
پذیرفتن رشد منفی سپرده های بانکی در شش ماهه اول سال جاری و کمبود منابع بانکی اما گفت: «برای رفع این مشکل تدابیری اندیشیده شده است.» اما بحث بانکداری اسلامی که موضوع دیگر گزارش است از مسایل همیشه مطرح در شیوه بانکداری ما و مشتریان متدینی است که با بانک ها سر و کار اقتصادی دارند. یک عضو کمیسیون اقتصادی مجلس با صوری دانستن بانکداری اسلامی در ایران تأکید می کند: «آموزش بانکداری اسلامی از راهکارهای برطرف کردن مشکلات موجود در بانک های کشور است.» به گزارش فارس، حجت الاسلام غلامرضا مصباحی مقدم در میزگرد «بررسی دلایل گرایش بانکها به سمت عقود مشارکتی و کاهش سهم عقود مبادله ای بانکها» به تشریح دلایل این امر پرداخت و در ابتدای اظهارات خود ریشه این امر را در جزئیات بانکداری اسلامی واکاوی کرد. وی به اهمیت تجدیدنظر و اصلاح در قانون بانکداری بدون ربا در کشور اشاره و اظهار می کند: «با وجود ضرورت تجدیدنظر در قانون بانکداری بدون ربا نمی توان این قانون را در عقود مشارکتی و مبادله ای مشکل آفرین دانست.» این عضو کمیسیون اقتصادی مجلس ضمن تأکید بر اینکه در صورت اجرای درست قوانین فعلی بانکداری، مشکلات پیش آمده در مورد تسهیلات مشارکتی و مبادله ای بانکها مطرح نمی شود، افزود: «تعمیر امروز بانکداری اسلامی در جهان بین کشورهای اسلامی و غیر اسلامی رشد یافته و بانکهای زیادی این نوع فعالیت را پذیرفته و انجام می دهند.» این کارشناس اقتصادی ریشه تخلفات بانکها در عقود مشارکتی و اجرای قوانین را ناشی از ضعف قانون بانکداری بدون ربا دانست و بیان کرد: «در ماده ۲۰ قانون عملیات بانکداری بدون ربا قید شده که بانک مرکزی یا شورای پول و اعتبار حداقل سود مورد انتظار تسهیلات مشارکتی را تعیین کنند؛ هدف این است که حداقل «سود» باید به عنوان برآورد و پیش بینی از ناحیه کارشناسان بانک نسبت به پروژه ای که تقاضای تأمین مالی کرده مشخص شود نه حداقل نرخ بازدهی.» وی اظهار امیدواری کرد روزی بانکداری ما به سمت یک بانکداری کاملاً اسلامی پیش رود.

## سیستم بانکی و بروکراسی اداری!

**امین شول:** اگر واقع بینانه به فلسفه وجودی بانک ها توجه کنیم، حتی در بدبینانه ترین شکل ممکن و به انگیزه سودآوری، این ارگان های اقتصادی به عنوان منبئی برای تأمین نقدینگی افراد جامعه می باشند. با همین نگاه هم هر عقل سلیمی حکم می کند که فروشنده یعنی بانک ها با مشتریان یعنی همان دریافت کنندگان نقدینگی برخوردی مشتری مدارانه و همراه با کرامت و عزت نفس داشته باشند اما در جامعه امروز ما با همه توسعه کمی و کیفی بانک ها و ایجاد بانک های خصوصی نه تنها این اتفاق نیفتاده است بلکه همچنان این مشتریان نگویند بخت بانک ها هستند که بایستی «امروز و فردا کردن» های متولیان بانک ها و ایرادهای جور واجور آنها را بشنوند و تحمل کنند تا شاید به حداقل نقدینگی مورد نیاز خود دست یابند.

نقدینگی هایی که عمده آن از دو حال خارج نیست یا سپرده های قرض الحسنه مردمی است که بنا به اعلام منابع مطلع در سال های گذشته حداکثر ۳۰ درصد در جامعه باز توزیع شده است و یا اعتبارات تخصصی یافته دولتی است که دریافت آن در این و آنسای بروکراسی بانکی خود حکایت دیگری است و برای اثبات این ادعا کافی است لحظاتی هر چند کوتاه در مقابل یکی از بانک های ارائه دهنده تسهیلات به پرس و جو با مشتریان بانکی بپردازید و خود قضاوت کنید.

با این اوصاف و شرایط، بانک ها به طرق دیگر مشتریان حرفه ای خاص خود را پیدا می کنند که با غلبه بر این شرایط و با ایجاد رابطه های ناسالم اداری به مبالغ هنگفتی از سرمایه های اجتماعی همین مردم دست می یابند و بانک ها هم نه تنها بار و مددکار افراد جامعه و تسهیل کننده چرخ های تولید و سازندگی نمی شوند، بلکه خود مانع و سدی در این مسیر می گردند. اینجاست که ضرورت رفع بروکراسی اداری در این سیستم به منظور تسریع در ارائه تسهیلات و خدمات بانکی از یک سو و راه افتادن کار مشتریان از سوی دیگر بیش از پیش احساس می شود. این نکته ای است که به افزایش سرمایه ها و منابع بانکی و رونق داد و ستد و افزایش راندمان تولید هم کمک شایانی می کند.



## سالن آرایش زینا

دارای ۴ مدرک بین المللی گریم، رنگ، میکاپ عروس از مؤسسه (Z) املیا از مازنی و میکاپ آرتیست و هر کات آرتیست از کمپانی (هانری زادور) از ترکیه ۲۰۱۰

**کلیه خدمات آرایشی پوست، مو و نانو کراتین انجام می شود. (با تعیین وقت قبلی)**

با مدیریت خانم مرادپور  
**ساعت کار: ۳ الی ۸ شب**

سالن آرایش زینا به طبقه بالای همان واحد انتقال یافت.  
خیابان طالقانی جنوبی، کوچه شماره ۸ تلفن تماس: ۳۲۳۴۹۷۳۳

## سالن اپیلاسیون حورری ناز

با تعیین وقت قبلی

کسی بدن و صورت، اپیلاسیون بدن با مواد ضد جوش و ضد رویش با وسایل تکیار مصرف ابتدای خیابان شهرك زمندگان، جنب آموزشگاه فرا رایانه هم راه، ۰۹۱۳۱۷۸۶۳۳۸۰ محمودآبادی

تخفیف ویژه به مناسبت عید سعید فطر

### دبستان و پیش دبستانی غیردولتی گلهای مریم

از کودکان و نونهالان عزیز شما در مقاطع پیش، اول و دوم دبستان با شرایط ویژه و تخفیف استثنایی ثبت نام می نماید.

**ساعت ثبت نام: همه روزه از ساعت ۹ الی ۱۲**

خیابان خواجو، ۱۵ خرداد، روبروی مجتمع آفتاب مؤسس: میرشاهی  
تلفن: ۳۲۲۱۳۳۴ همراه: ۰۹۱۳۱۷۹۹۸۲۹

## چاپ و فروش

اولین مرکز پیش کارت عروسی در استان

**چاپ کارتهای رنگی دیجیتال**  
تحویل یک روزه

حتی روزهای تعطیل

آدرس: سیرجان، خیابان امام خمینی (ره)، کوچه دکتر ادیب پور، انتهای کوچه  
۰۹۱۳۳۵۷۳۳۴۴ بختیاری  
۳۲۲۷۷۰۹

لطفاً قبل از تحریف فرمایید از همه جا قیمت بگیریم

## پیش دبستانی کیمیا

تخصص ماست اندیشه نو، تحولی نو و کیفیت برتر در:

**با ۵ سال تجربه مفید و ارزنده**

در زمینه آموزش های پیش دبستانی پذیرای نونهالان ۴ تا ۶ ساله دختر و پسر باغ زندگی شما هستیم با مراجعه و بازدید از این مرکز شاهد امکانات و تجهیزات و فعالیت های آموزشی متنوع ما باشید.

**مدیریت: کیوانلو**  
بلوار قانتی- خیابان فارابی-کوچه شهید گوینی  
تلفن: ۵۲۲۱۶۲۲ همراه: ۰۹۱۳۱۷۸۹۳۵۶

(سرویس رفت و برگشت)

## اطلاعیه شهرداری سیرجان

**کسبه محترم: قابل توجه**

## با توجه به نصب مخازن بزرگ زباله در سطح شهر خصوصاً خیابان های اصلی از کلیه صاحبان محترم مشاغل درخواست می گردد که از ریختن زباله های خود در معابر و جوی های سطح شهر خودداری نمایند و ضمن همکاری با رفتگران، شایسته است کسبه محترم با رعایت فرهنگ شهرنشینی زباله های خود را در پایان روز به صورت یکجا جمع آوری و در مخازن تخلیه نمایند تا از بروز هر گونه آتش سوزی احتمالی نیز جلوگیری شود.

معاونت امور شهر شهرداری سیرجان  
روابط عمومی شهرداری و شورای اسلامی شهر سیرجان

## اطلاعیه شرکت تعاونی مسکن فرهنگیان سیرجان شماره ثبت ۴۸۹

احتراماً بدینوسیله از کلیه اعضاء محترم شرکت تعاونی مسکن فرهنگیان دعوت به عمل می آید در جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده نوبت اول که در ساعت ۴ بعدازظهر روز دوشنبه مورخ ۸۹/۷/۵ در محل سالن مدیریت آموزش و پرورش تشکیل می گردد حضور بهم رسانند. ضمناً طبق ماده ۱۹ آیین نامه نحوه تشکیل مجمع عمومی هر یک از اعضاء تعاونی می توانند نماینده تام الاختیاری از میان اعضاء تعاونی یا خارج از آنان برای حضور در مجمع عمومی اعمال رأی تا تاریخ ۸۹/۷/۴ با حضور در دفتر شرکت تعیین نمایند. همچنین داوطلبان بازرسی فرصت دارند تا تاریخ ۸۹/۶/۲۰ تقاضا و مدارک خود را به دفتر شرکت واقع در خیابان فرمانداری تحویل نمایند تا به عنوان نامزد انتخاباتی در جلسه مجمع عمومی معرفی شوند.

**دستور کار جلسه:**

- ۱- استماع گزارش مدیر عامل هیئت مدیره و بازرسی شرکت در خصوص عملکرد سال ۸۸
- ۲- تصویب صورت های مالی سال ۸۸
- ۳- انتخاب بازرسی اصلی و علی البدل

هیئت مدیره شرکت تعاونی مسکن فرهنگیان سیرجان

## مزایده عمومی شماره ۸۹-۳ شهرداری زیدآباد

شهرداری زیدآباد در نظر دارد حسب بند ۲ مجوز شماره ۲۰۴ مورخ ۸۹/۶/۱ شورای محترم اسلامی شهر نسبت به فروش تعداد ۱۰ قطعه زمین تجاری از اراضی سرانه شهرداری واقع در حد شرقی شهرک امام رضا (ع) و مجاور اتوبان اصلی شهر به شماره قطعات ۲۹-۳۰-۳۱ و همچنین قطعات ۳۸ الی ۴۴ تجاری از طریق مزایده کتبی اقدام نماید. لذا از کلیه افراد حقیقی و حقوقی واجدالشرايط که تمایل به شرکت در مزایده مذکور دارند دعوت به عمل می آید جهت اخذ مدارک و اسناد مزایده همه روزه به جز ایام تعطیل و تا پایان وقت اداری سه شنبه ۸۹/۶/۳۰ به امور واگذاری شهرداری زیدآباد مراجعه نمایند.

**شرایط مزایده:**

- ۱- واریز مبلغ ۵٪ قیمت پایه زمین به صورت نقد به حساب جاری ۱۴۰۰/۰۳ بانک سپه شعبه زیدآباد بعنوان سپرده شرکت در مزایده و یا ارائه ضمانت نامه بانکی حداقل به مبلغ ذکر شده الزامی است. ۲- هرگاه برندگان اول، دوم و سوم حاضر به انعقاد قرارداد نشوند سپرده آنان به ترتیب به نفع شهرداری ضبط می گردد. ۳- شهرداری در رد یا قبول هر یک از پیشنهادات مختار است. ۴- به پیشنهادهایی که مشروط، مخدوش و همچنین بعد از تاریخ فوق تحویل گردند ترتیب اثر داده نخواهد شد. ۵- هزینه درج آگهی به عهده برنده مزایده می باشد.
- ۶- سایر اطلاعات و جزئیات مربوط به معامله در اسناد مزایده مندرج می باشد.

شهرام صالحی - شهردار زیدآباد

## طرح جایگزینی وانت های فرسوده سایپا

تعویض انواع وانت های فرسوده با وانت های نو

از مدل های (۱۳۵۳ تا ۱۳۶۲ شمسی) یا (۱۹۷۵ تا ۱۹۸۳ میلادی)

**با وام بانکی ۷ و ۹ میلیون تومانی**  
با بازپرداخت ۵ ساله با نرخ سود ۱۴٪ آغاز شد

(مهلت ثبت نام محدود می باشد)

تلفن: ۵۲۲۹۹۲۲  
۵۲۲۵۳۵۳  
نمایندگی سایپا، بلوار شهید عباسپور، جنب مخابرات

**انواع وانت نیشان بنزین سوز، دو گانه سوز، گازوئیلی و شوکا به صورت تحویل فوری**