

یادداشت

نگاهی به نقش صنعت بیمه در رشد اقتصادی

سه بخش اصلی اقتصادی هر کشور صنعت، کشاورزی

و خدمات می‌باشد که شکل دهنده تولید ناخالص داخلی هستند. از حاصل جمع ارزش افزوده این سه بخش تولید ناخالص داخلی به دست می‌آید . با توجه به اینکه شرکت های

بیمه در بخش خدمات گنجانده می شوند و خدمات شرکت بیمه، خدمات واسطه‌ای می باشد، از طریق پرداخت زیان‌های وارده و همچنین ایجاد ارزش افزوده، براساس حق بیمه منهای تعهدات پرداخت شده یا قابل پرداخت به شکل گیری درآمد ملی کمک می کند .

این ارزش افزوده برای پرداخت حقوق کارمزد، سود سهام و مالیات های غیر مستقیم تخصیص می یابد. بر این اساس، بیمه بهایی است که برای رهایی از عدم اطمینانی و ریسک هرگونه سرمایه گذاری سرشار از نااطمینانی می‌پردازیم. در واقع با وجود دنیای بدون ابزارهای کاهش نااطمینانی غیر عقلایی به شمار می‌رود . بنابراین امروزه بیمه ها را به عنوان ستون فقرات سرمایه گذاری می شناسند و شکوفایی بیمه ها را ضامن ثبات و پایداری تولید می دانند . لذا بدون واکاوی جایگاه صنعت بیمه و وضعیت کنونی آن در اقتصاد ایران در ک علت سطح پایین سرمایه گذاری و به دنبال آن تولید در کشور ما میسر نمی باشد . لذا لازم است در مورد بیمه و نقش آن در رشد و شکوفایی تولید داخلی نکاتی به عنوان یادآوری مطرح شود .

اولین بار موضوع اثرگذاری صنعت بیمه بر رشد اقتصادی در کنفرانس ((انکشاد)) در (۱۹۶۴ م) بیان شد که در همین ارتباط کامینز (۱۹۷۳ م) برای اقتصاد آمریکا به طور تجربی نشان داد که بین بیمه های عمر و تولید ناخالص داخلی ارتباط برقرار است . سپس اسکیر (۱۹۹۸ م) بیان کرد که بیمه با ایجاد امنیت و اطمینان زمینه گسترش فعالیت های تولیدی و خدماتی را فراهم می سازد یعنی شرکت های بیمه ایجاد ثبات می کنند و اضطراب را از راه جبران خسارت کاهش می دهند.

طرق مختلف تأثیر شرکت های بیمه بر رشد اقتصادی:

۱) افزایش ثبات مالی از طریق جبران خسارت
۲) بیمه های عمر انفرادی جانشین و تکمیل کننده مناسبی برای برنامه های تأمین اجتماعی دولت هستند.

۳) بیمه به تجهیز پس انداز کمک می کند(گسترش پروژه های سرمایه گذاری و کمک به تشویق کارایی اقتصادی به اقتصاد ملی و در نتیجه افزایش بهره وری کل عوامل تولید به طور غیر مستقیم)

۴) کمک بیمه به کاهش خسارت (از طریق برنامه های کنترلی و با ارائه های کاهش حق بیمه از طریق تخفیف‌های عدم خسارت)

۵) بیمه به تخصیص کارآمد سرمایه کمک می‌کند. (بیمه گران سالم ترین و کارآمدترین شرکت‌ها و پروژه‌ها را انتخاب کرده و مورد حمایت ویژه قرار می‌دهند).

تمام این تأثیرها بر رشد تولید و اقتصاد و در نهایت

دو کاتالانباشت سرمایه (فیزیکی و انسانی) و نوآوری می انجام می‌پذیرند.

لذا آنچه از کلیه دست اندرکاران اقتصادی در این استان رزخیز ، انتظار می‌رود این است که با ترویج و توسعه فرهنگ بیمه‌ای و واگذاری بیمه‌های مورد نیاز برنده‌های بیمه-گذار خصوصاً در زمان بحران و ای و همراهی بیمه-گذار خصوصاً در زمان بحران و خسارت بتوانند رضایت مورد نظر بیمه گذاران محترم را را جلب نمایند.

✽ کارشناس بیمه

خبر

قواعد عجیب در پرداخت تسهیلات

اگرچه بانک‌ها موظف هستند تسهیلات خود را پس از ابلاغ شیوه نامه بانک مرکزی اجرائی کنند اما برخی بانک‌ها به طور کل پرداخت تسهیلات را در دستور کار ندارند.
آنهايي هم که پرداخت این تسهیلات را پس از رسیدن شیوه نامه ابلاغی به دست شعب خواهند داشت از قواعد عجیب و غریبی صحبت می کنند که در هیچ قسمت از ابلاغیه بانک مرکزی دیده نمی‌شود. یکی از بانک‌های دولتی به خبرنگار ما که به عنوان درخواست کننده تسهیلات به این بانک مراجعه کرده بوده اعلام کرد باید برای دریافت تسهیلات خودرو سیردهای بالای ۱۰ میلیون تومان را به مدت ۹ ماه نزد بانک بگذار. در صورتی که این تسهیلات را به صورت فوری نیازمند است باید ۳۰ درصد از تسهیلات به عنوان تضمین نزد بانک نگه داشته شود. به گفته متصدی اعتبارات این بانک، پس از ۹ ماه سیرده گذاری حدود ۲۰ میلیون تومان تسهیلات خودرو به متقاضی داده می‌شود و در صورت نداشتن سیرده، شش میلیون تومان از تسهیلات ۲۰ میلیون تومانی تا پایان پرداخت تسهیلات نزد بانک نگه داشته می‌شود.

عضو کمیسیون برنامه و بودجه مجلس با بیان اینکه بانک مرکزی می تواند وظیفه ذاتی و نظارتی خود را با جدیت بیشتری دنبال کند، گفت: یک خلاء قانونی نظارتی همواره در نظام بانکی کشور وجود داشت که با تصویب طرح دو

فورتیسی ماده ۳۹ قانون پولی و بانکی این خلا قانونی بر شد و کلیه موسسات اعتباری غیربانکی تحت مقررات نظارتی بانک مرکزی قرار گرفتند.

موسی رضا ثروتی با بیان آنکه از قبل نیز مسئولیت این صندوق‌ها و موسسات با بانک

مرکز بودی افزود: بانک مرکزی پیش از این هم می توانست وظیفه نظارتی خود را به نحو مطلوب تری انجام دهد تا عملکرد این موسسات سیستم اقتصادی کشور را دچار اختلال نکند به تعین آن، مشکلات ارز و تورم در هم ایجاد نشود.

بازیرگ اصلی اقتصاد ایران کیست؟

صحنه گردانی بانک‌ها

سیستم ارزی مواجه هستیم قطعاً از فضای رقابتی دور خواهیم شد. اگر اقتصاد را به سمت تک نرخی شدن ارز سوق دهیم، قطعاً اقتصاد به سمت رقابت کامل،شفاف و روشن حرکت می کند.

این دکتری اقتصاد گفت: در کنار سیاست تک نرخی شدن ارز باید ایسن نکته را مورد توجه قرار دهیم، با توجه به شرایط فعلی – محدودیت منابع ارزی – که به علت تحریم‌ها بر کشور حاکم است، باید مواظب باشیم این سیاست را با برنامه اجرا کنیم که مواجه با محدودیت منابع ارزی نشویم.

وی ادامه داد: اگر از جنبه صادرات به این مساله نگاه کنیم، چند نرخی بودن ارز باعث می‌شود، تولید داخل کاهش پیدا کند و اقتصاد از تولید خارج و به سمت سفته بازی سوق پیدا می کند، در نتیجه قیمت کالاهای داخلی افزایش پیدا می کند که این امر سبب افزایش تورم و به تبع آن بالا رفتن قیمت کالاهای داخلی خواهد انجامید در نتیجه در صادرات دچار مشکل و انگیزه صادرات نیز کاهش پیدا خواهد کرد.

بازار به سمت سفته بازی می رود

استادیار گروه اقتصاد دانشگاه شهید باهنر کرمان با بیان اینکه، نیازمند این هستیم که ارز مورد نظر خود را تامین کنیم، اظهار کرد: قیمت ارز را بانک مرکزی و یا قیمت بازار آزاد تعیین می کنند که این قیمت های چندگانه باعث می‌شود که کشور ارز مورد نیاز را برای ورود کالاهای وارداتی از جای دیگری فراهم کند. صالحی آسفیجی تصریح کرد: از طرفی قسمت عمده ای از ارز موجود در کشور، با توجه چند نرخی بودن ارز به سمت خرید کالاهایی می رود که کالاهای اساسی و ضروری کشور نیستند و قسمت دیگری از ارز به سمت فضای سفته بازی می رود که سبب می‌شود کشور نتواند ارز لازم را برای کالاهای وارداتی تامین کند و در نتیجه دولت مجبور است یکسری سیاست هایی اتخاذ کند که ارز لازم را برای واردات کالاهای مورد نیاز و یا سایر خدمات که برای جامعه ضروری است از جاهای دیگر فراهم کند.

وی تصریح کرد: در اصول اولیه علم اقتصاد، هدف این است که اقتصاد را به سمت رقابت کامل سوق دهیم. زمانی که ما با این نوع سیاست‌ها مواجه هستیم باید نگاه ما را از رگود خارج خود را تک نرخی کرد. در این صورت یک ثبات در بازار ارز فراهم خواهد شد که سبب ثبات در سایر بازارها نیز شده و اقتصاد را از رگود خارج خواهد کرد. وی اضافه کرد: با تک نرخی شدن ارز قطعاً تورم تا حدودی کنترل می‌شود، اما در اقتصاد ایران عوامل دیگری همچون وجود نرخ بالای سود بانکی هستند که بر روی تورم اثر بیشتری دارند.

بازیرگان اصلی اقتصاد ایران

صالحی آسفیجی با اشاره به بازیرگ اصلی اقتصاد ایران گفت: اکنون بانک‌ها بازیرگان اصلی اقتصاد ایران می باشند. بانک‌ها، بازیرگان خوبی برای منافع خودشان هستند و مناسفانه در جهت منافع کنترل می‌شود، اما در اقتصاد ایران عوامل دیگری همچون وجود نرخ بالای سود بانکی هستند که بر روی تورم اثر بیشتری دارند.

حکایت «وام»‌های بانفوذا

رفتار بانک‌ها دارند.

بانک مرکزی به وظیفه خود به خوبی عمل نمی‌کند

وی همچنین در پاسخ به این سوال که به‌نظر شما بانک مرکزی وظیفه خود که نظارت اداری بر بانک‌هاست را به خوبی انجام می‌دهد، تصریح کرد: اگر بانک مرکزی به وظیفه خود به خوبی عمل کرده بود این حجم وسیع و معوقات بانکی وجود نداشت. در مورد نظارت دیوان محاسبات و سازمان بازرسی کل کشور نیز باید گفت دیوان محاسبات در حد گزارشاتی که به آنها داده می‌شود وظیفه خود را انجام می‌دهد اما وقتی که تعداد این بدهکاران زیاد باشد کارایی سازمان بازرسی کل کشور نیز به حداقل می‌رسد؛ همان‌طور که تعداد زیادی پرونده در دادرسی ویژه جرایم اقتصادی تشکیل شده و بسیاری از آنها به نتیجه نمی‌رسد زیرا سوءاستفاده‌کنندگان از این وام‌ها یا زندانی یا متواری هستند و به نتیجه‌ای که برگشت سرمایه‌ها به بانک‌هاست منتهی نمی‌شود.

پرداخت وام بدون وثیقه
این درحالی است که عضو ناظر مجلس در ستاد مبارزه با مفاسد اقتصادی با تأکید بر لزوم تفکیک بدهکاران بانکی که بدون سپردن وثیقه‌های لازم تسهیلات کلان دریافت کرده‌اند، از تولیدکنندگانی که شرایط بازار آنها را دچار بدهی کرده‌اند، که بازداشت ۱۰ بدهکار بانکی از سوی دستگاه قضایی در تسویه بدهی سایر بدهکاران بانکی موثر خواهد بود.

بدهکاران بانکی گردن کلفتی می‌کنند

عزت‌ا... یوسفیان ملا، نماینده مجلس در گفت‌وگو با ایسنا افزود: عدای از بدهکاران بانکی کسانی هستند که تسهیلات کلانی دریافت کرده‌اند در حالی که ضامن و سندی نداشتند و حالا با گردن کلفتی پول را پس نمی‌دهند اما برخی تسهیلات را به شکل قانونی دریافت کرده‌اند و در ادامه شرایط بازار تغییر کرده و باعث شده دیون آنها معوق شود، به نظر می‌رسد باید با این افراد کنار آمد اما بد کسانی که با گردن کلفتی ده‌ها و صدها میلیون تومان وام گرفته‌اند و ضامن ندارند و این پول را در ارز، سهام و سکه و در جایی ضد اشتغال به کار برده‌اند باید برخورد شود. یوسفیان ملا اضافه کرد: کسانی که با گردن کلفتی و وابستگی به جریانات سیاسی تسهیلات کلان دریافت کرده‌اند تحمل زندان را ندارند و وقتی قاطعیت دستگاه قضا را بیندیند این قاطعیت می‌تواند در تسویه بدهی این افراد موثر واقع شود.

بازگشت اموال بیت‌المال

براساس این گزارش باید گفت این درحالی است که مردم عادی برای گرفتن وام که بتوانند مشکلات زندگی خود را برطرف کنند سال‌ها در نوبت هستند ودر آخر نیز که موعد پرداخت وام می‌شود این‌قدر سنگ جلوی پایشان قرار می‌گیرد که از گرفتن این وام صرف‌نظر می‌کنند. این درصورتی است که وام‌های کلان به راحتی در اختیار افرادی قرار می‌گیرد که نه برای نیاز خود بلکه صرف منافع خود کرده‌اند و سودهای کلانی نیز عایدشان شده است.

حال می‌طلبید دستگاه قضایی هرچه باقدرت‌تر این‌گونه افراد را شناسایی و این نوع پرونده‌ها را با قدرت رسیدگی کند و متهمان را هر چه سریع‌تر به مجازات خود برساند تا اموال بیت‌المال به جایگاه اصلی خود بازگردد.

خبر

بانک مرکزی وظیفه نظارتی خود بر موسسات اعتباری را با جدیدت دنبال کند



خبر

شرط پرداخت وام ۲۰ میلیون تومانی ازدواج

مدیرکل اعتبارات بانک مرکزی گفت: زوج‌های جوان به شرط خرید کالای ایرانی می‌توانند هر یک ۱۰ میلیون تومان کالا خریداری کنند.

به گزارش روابط عمومی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مدیرکل اعتبارات بانک مرکزی در زمینه روش صحیح اعطای تسهیلات خرد گفت: ابتدا بایستی متقاضیان واقعی شناسایی شوند و اهتمام داریم تسهیلات به اقشار نیازمند جامعه برسد، چون در گذشته گزارش هایی از اعطای تسهیلات صوری در زمینه تسهیلات خرید خودرو و کالا وجود داشت.

میرمحمدصادقی با اشاره به جلسه ای که با نمایندگان وزارت صنعت ، معدن و تجارت و خودروسازان برگزار شد، تصریح کرد: شیوه نامه اجرای صحیح مصوبات ، تدوین و حداکثر طی هفته آتی به بانک‌ها ابلاغ خواهد شد. مدیرکل اعتبارات بانک مرکزی به هماهنگی های ایجاد شده با وزارت صنعت معدن و تجارت اشاره کرد و گفت: مکانیزم طراحی شده توسط وزارت صنعت، معدن و تجارت به گونه‌ای است که تسهیلات به کالاها و خودروهای تولید داخلی و مصرف کنندگان واقعی تعلق بگیرد. وی با بیان اینکه سقف تسهیلات پرداختی برای وام خودرو ۱۵۰ میلیون ریال و ۶۰ درصد کل مبلغ خودرو می باشد، عنوان کرد: عملکرد بانک‌ها برای تحقق این اهداف براساس گزارش های ماهانه آنها، رصد شده و با بانک هایی که عملکرد مناسبی نداشته باشند، برخورد خواهد شد. میرمحمدصادقی مدت زمان بازپرداخت تسهیلات را ۳ تا ۵ ساله عنوان کرد افزود: سود این تسهیلات در قالب عقود مبادله ای مصوب شورای پول و اعتبار ۲۱ درصد تعیین شده است.

وی با اشاره به تدوین شیوه نامه تسهیلات خرید کالای زوجین گفت:زوجینی که تمایل به خرید کالا دارند، می توانند طبق قانون بودجه تسهیلاتی تا سقف ۱۰۰ میلیون ریال (برای هر یک از زوجین) دریافت کنند.

شرایط تخصیص وام خودرو

یک هفته پس از تصویب افزایش وام خودرو توسط شورای پول و اعتبار، بانک مرکزی نیز شرایط کلی پرداخت این وام را اعلام کرد. بر این اساس، وام خودرو تا ۶۰ درصد قیمت خودروهای داخلی و تا سقف ۱۵ میلیون تومان و در قالب عقود مبادله‌ای به متقاضیان پرداخت می‌شود. سود وام خودرو ۲۱ درصد تعیین و دوره بازپرداخت آن نیز سه تا پنج سال در نظر گرفته شده است. از سوی دیگر وام خودرو خریداری شده باید حتماً تولید داخل باشد؛ از همین رو قرار است وزارت صنعت، معدن و تجارت و خودروسازان کشور، فهرستی از محصولات داخلی را به بانک مرکزی اعلام کنند و این یعنی، وام موردنیاز برای خودروهای خارجی تعلق نخواهد گرفت.

مشخص نیست منظور بانک مرکزی از «خودرو خارجی»، محصولات وارداتی است یا خودروهای مونتاژی بخش خصوصی را نیز شامل می‌شود؛ طبعاً اگر خودروهای مونتاژی نیز جزو محصولات خارجی تلقی شوند، امکان خرید خودروهایی مانند ام‌وی‌ام و لیفان و چک و امثال اینها که جزو مونتاژی‌های بخش خصوصی هستند، وجود نخواهد داشت. اما اعلام شرایط کلی پرداخت وام خودرو، در شرایطی است که این وام چند میلیون تومان کمتر از قیمت ارزان‌ترین خودرو کشور بوده و با آن نمی‌توان کل مبلغ خودرو را پوشش داد. در حال حاضر، ارزان‌ترین خودرو کشور حدود ۲۰ میلیون تومان قیمت دارد؛ بنابراین مشتریان درصورتی که موفق به اخذ وام ۱۵ میلیونی شوند، باز هم پنج میلیون تومان کم خواهند داشت.

تازه بسیار بعید است همین مبلغ ۱۵ میلیون تومان نیز به‌طور کامل به سمت متقاضیان پرداخت شود، چه آنکه طبق اعلام بانک مرکزی، بانک‌ها متعهد به پرداخت ۶۰ درصد قیمت خودروها خواهند بود. به‌عبارت بهتر، بانک‌های عامل برای یک خودرو ۲۰ میلیون تومانی، متعهد به پرداخت ۱۲ میلیون تومان (معادل ۶۰ درصد) هستند و ۱۵ میلیون تومان را به کسی می‌دهند که قصد خرید خودروی حداقل ۲۵ میلیون تومانی را داشته‌اند.

شاخص بازار سرمایه

مبادلات بورس منطقه ای کرمان در هفته منتهی به ۱۳۹۳/۰۲/۲۳

درمعاملات این هفته در بورس منطقه‌ای کرمان تعداد ۲۷ میلیون و ۲۲ هزار سهم به ارزش بیش از ۵۶ میلیارد و ۲۲۰ میلیون ریال مورد معامله قرار گرفت، که نسبت به هفته گذشته ۱۲۷ درصد افزایش داشته‌است. ۴۲ درصد معاملات این هفته مربوط به خرید سهام و ۵۸ درصد مربوط به فروش سهام بوده که توسط ۱۶ کارگزار به انجام رسید؛است. در ضمن شاخص کل با ۵۳۸ واحد کاهش نسبت به هفته قبل، به رقم ۶۲۵۳۱ واحد رسید. شاخص بازار اول با ۴۹۷ واحد کاهش به رقم ۴۵۹۳۴ واحد بالغ گردید و شاخص بازار دوم با ۴۲۱ واحد کاهش عدد ۱۳۰۴۹۵ واحد را تجربه کرد و به ترتیب با ۰/۷ درصد و ۱/۳۲ درصد افزایش داشته‌است. ۹۱ درصد و ۱۰۰/۳۲ درصد کاهش نسبت به هفته قبل مشاهده شدند. طی هفته گذشته قند و شکر با ۳/۳۳ درصد و استخراج سیار معادن با ۴/۳۳ درصد، حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات با ۳/۱۹، ماشین آلات و دستگاه‌های برقی ۲/۹۹ درصد، فرآورده های نفتی، کک و سوسخت هسته ای با ۲/۵۱ درصد بیشترین تغییر مثبت در شاخص را نسبت به سایر گروه‌ها به خود اختصاص دادند.