

ابلاغ گردیده و در همین رابطه یک دوره آموزشی برای مدرسین بانکها تدارک دیده شده است، تعدادی شاخص و نسبت‌های مالی که متناسب با سرفصل‌های نظام حسابداری بانکی جدید باشد، تهیه شود و براساس آن شاخص‌ها، وضعیت مالی و عملکرد بانک مورد بررسی قرار گیرد تا کارائی هر بانک را بتوان بر اساس شاخص‌های تعیین شده ارزیابی نمود.

(۶) دولت سعی نماید تا با کاهش حجم تسهیلات تکلیفی و دولتی و همچنین کاهش محدودیت‌ها در عملیات نظام بانکی کشور را بتدریج از قید و بندها رها سازد تا بتواند در یک نظام رقابتی فعالیت نماید. فعالیت در یک نظام رقابتی، تعیین شاخص‌های مالی و امکان ارزیابی آنها را بیشتر میسر خواهد ساخت.

(۷) اینک که چند سال است، موضوع خصوصی سازی که ماهیتاً براساس تئوریهای اقتصادی امری بسیار مفید می‌تواند باشد در جریان است، دامنه این بحث می‌تواند، پس از مطالعات کارشناسی درمورد نظام بانکی کشور نیز کشانیده شود. البته در این رابطه مطالعات دقیق و همه جانبه‌ای لازم است که خود می‌تواند درخور سمینارهای جداگانه‌ای باشد.

(۸) در کلیه آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانکی عبارت «جبران کاهش قدرت خرید بر اساس شاخص‌های بانک مرکزی» می‌تواند جایگزین عبارت «حداقل سود تضمین شده» گردد. مفهوم آن این است که در هر یک از معاملات بانک حداقل کاهش قدرت خرید جبران شود و بانک زیان واقعی نداشته باشد و به این ترتیب مفهوم سود با استانداردهای حسابداری و اقتصادی تطبیق داده شود. (البته این پیشنهاد نیاز به بحث حقوقی و فقهی دارد که بررسی آن در صلاحیت متخصصین زیربط می‌باشد) این پیشنهاد در واقع یک اصلاح آئین نامه‌ای است که اگر مفهوم «حداقل سود تضمین شده» به عنوان «جبران کاهش قدرت خرید» تفسیر گردد، مشکل اصلی شبه ربوی بودن را حل خواهد نمود.

توجه مهم: پیشنهادات مربوط به تحقق سود واقعی و جبران کاهش قدرت خرید بایستی بتدریج و در چارچوب سیاست‌های کلان انجام پذیرد، در غیر اینصورت آثار زیان باری برای اقتصاد ایجاد خواهد کرد.

منابع و مآخذ:

- ۱- قانون عملیات بانکی بدون ربا و آئین نامه‌های مربوطه
- ۲- دستورالعمل‌های اجرائی و حسابداری بانکهای مختلف
- ۳- گزارش سمینارهای قبلی پولی و بانکی
- ۴- پایان نامه‌های دانشجویان کارشناسی ارشد در رابطه با موضوع
- ۵- گزارشات مالی شرکت‌های دریافت‌کننده تسهیلات از نظام بانکی

ضمائم:

(۱) - جدول مقایسه‌ای ارقام مصوب و عملکرد تسهیلات اعطائی بانکها در بخش‌های مختلف اقتصادی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۲) - نمودار تسهیلات مصوب بانکها به بخش‌های غیر دولتی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۳) - نمودار تسهیلات اعطائی بانکها به بخش‌های غیر دولتی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۴) - نمودار مقایسه‌ای درصد تغییرات تسهیلات اعطائی و مصوب بانکها به بخش‌های غیر دولتی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۵) - نمودار مقایسه‌ای درصد رشد تسهیلات اعطائی و مصوب بانکها به بخش‌های غیر دولتی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۶) - نمودار مقایسه‌ای جمع کل تسهیلات اعطائی بانکها به بخش‌های غیر دولتی طی سالهای ۷۴-۱۳۶۶

(۷) - نمودار مقایسه‌ای نرخ تورم، نرخ سود سپرده‌های مدت‌دار و نرخ سود سهام

تسهیلات اعطایی بانکها به بخش غیر دولتی به تفکیک بخشهای مختلف
اقتصادی (مصوب و عملکرد) طی دهه گذشته

ارقام: میلیارد ریال

سال	مصوب عملکرد	بخش کشاورزی	بخش صنعت و معدن	بخش ساختمان وسکن	بخش بازرگانی و خدمات	جمع کل	درصد رشد تسهیلات (مصوب)	درصد رشد تسهیلات (عملکرد)	درصد تغییرات
۱۳۶۶	مصوب عملکرد	۷۸۰/۷ ۹۰۰/۵	۱۱۳۴/۲ ۱۰۷۶/۵	۱۸۷۵/۳ ۲۱۷۸/۲	۲۱۴۱/۲ ۲۱۹۳/۳	۵۹۳۱/۴ ۶۳۴۸/۵	۷	۱۳/۸	۶/۸
۱۳۶۷	مصوب عملکرد	۱۱۱۱/۱ ۱۲۲۱/۳	۱۱۶۵/۹ ۱۴۱۳/۵	۲۴۳۶/۹ ۲۵۵۰/۲	۲۱۹۳/۳ ۲۲۹۴/۲	۶۹۰۷/۲ ۷۴۷۹/۲	۸/۸	۱۷/۸	۹/۰
۱۳۶۸	مصوب عملکرد	۱۵۰۸/۸ ۱۶۹۱/۲	۱۸۰۹/۳ ۲۰۲۷/۶	۳۰۲۲ ۳۲۱۹/۶	۲۴۵۵/۴ ۲۷۵۹/۱	۸۸۲۵/۵ ۹۶۹۷/۵	۱۸	۲۹/۷	۱۱/۷
۱۳۶۹	مصوب عملکرد	۲۱۱۴ ۲۱۳۳/۸	۲۸۱۳/۶ ۳۰۷۹/۸	۳۸۹۴/۱ ۴۰۳۶/۸	۲۹۷۰/۵ ۳۹۰۶/۵	۱۱۷۹۲/۲ ۱۳۱۵۶/۹	۲۱/۶	۳۵/۷	۱۴/۱
۱۳۷۰	مصوب عملکرد	۲۵۶۰/۵ ۲۹۴۹/۱	۴۲۱۹/۳ ۴۹۲۴/۶	۵۳۲۹/۸ ۵۵۷۲/۶	۴۳۳۶/۵ ۴۸۵۱	۱۶۴۴۶/۱ ۱۸۲۹۷/۳	۲۵	۳۹/۱	۱۴/۱
۱۳۷۱	مصوب عملکرد	۳۵۳۸/۹ ۳۶۵۶/۸	۶۷۴۶/۷ ۶۹۸۴/۷	۷۳۵۵/۸ ۶۹۵۲/۲	۵۲۳۰/۲ ۵۹۹۶/۱	۲۲۸۷۱/۶ ۲۳۵۸۹/۸	۲۵	۲۹/۰	۴/۰
۱۳۷۲	مصوب عملکرد	۴۳۴۱/۶ ۵۲۴۹/۲	۹۳۹۹/۲ ۹۳۷۸/۹	۹۰۲۷/۷ ۱۰۷۸۸/۹	۶۸۰۵/۵ ۵۳۳۳/۲	۲۹۵۳۴/۴ ۳۰۷۷۵/۶	۲۵/۲	۳۰/۵	۵/۳
۱۳۷۳	مصوب عملکرد	۵۹۷۶/۳ ۵۶۱۴/۳	۱۱۳۲۳/۴ ۲۱۱۰۳۰/۴	۹۴۳۶/۲ ۱۰۷۰۰/۲	۴۷۱۸/۱ ۵۶۸۰/۳	۳۱۴۵۴ ۳۳۰۲۵/۲	-	۲۲/۶	(۱/۸)
۱۳۷۴	مصوب عملکرد	۷۷۰۹/۰ ۸۶۰۳/۲	۱۲۹۵۸/۷ ۱۱۴۴۶۱/۶	۱۱۱۹۶/۶ ۱۲۴۹۵/۱	۴۵۸۸/۸ ۵۴۰۷/۷	۳۶۷۱۰/۲ ۴۰۹۶۷/۷	۱۶/۷	۱۴/۴	۸/۳
۱۳۷۵	مصوب عملکرد								

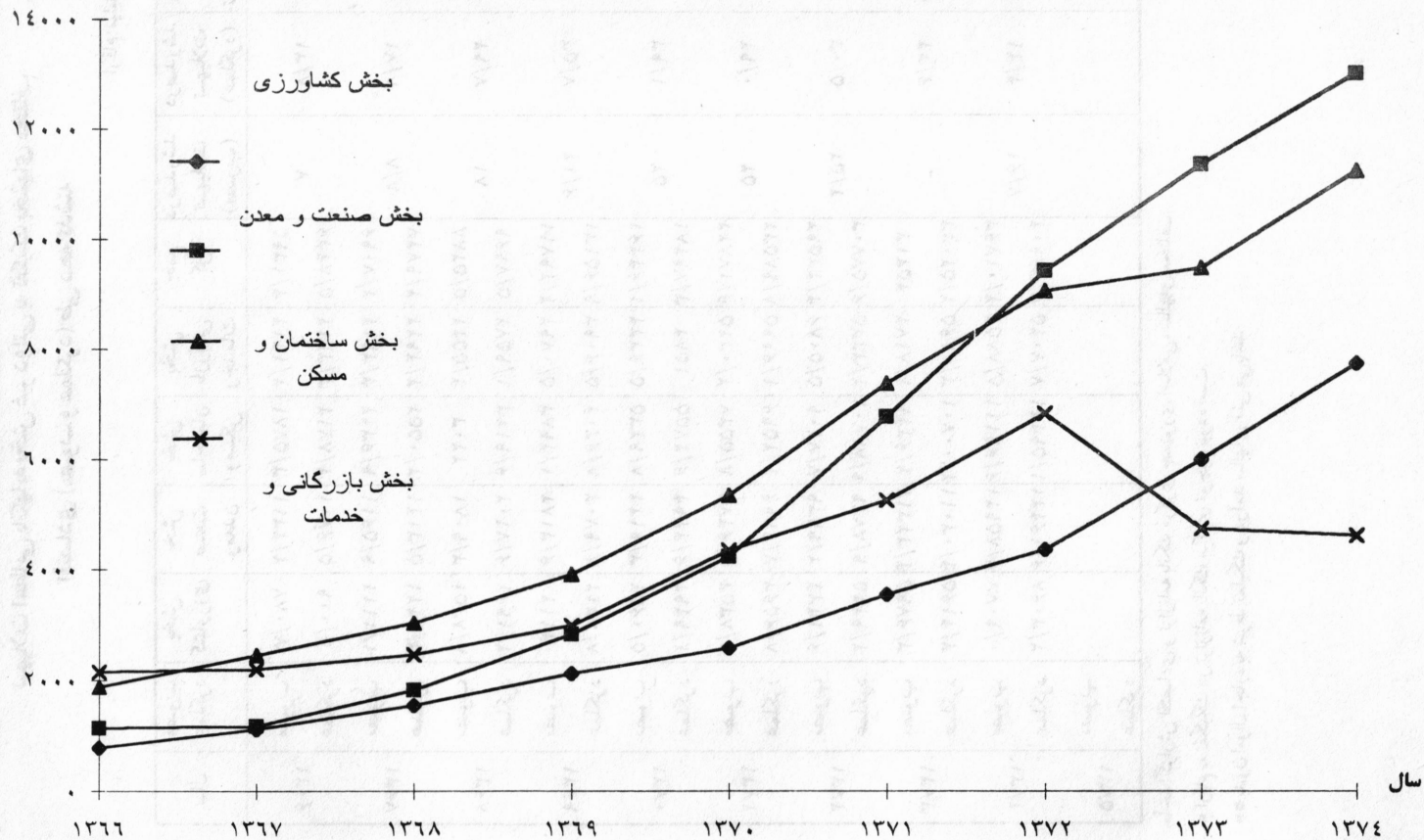
مأخذ: گزارش اقتصادی و ترازنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی، سالهای مختلف.

* ارقام به تفکیک در ترازنامه بانک مرکزی موجود نبوده است.

** بدون اموال اجاره به شرط تملیک و درآمد سالهای آتی می باشد.

تسهیلات مصوب باتکها برای بخش غیر دولتی طی دهه گذشته

(میلیارد ریال)

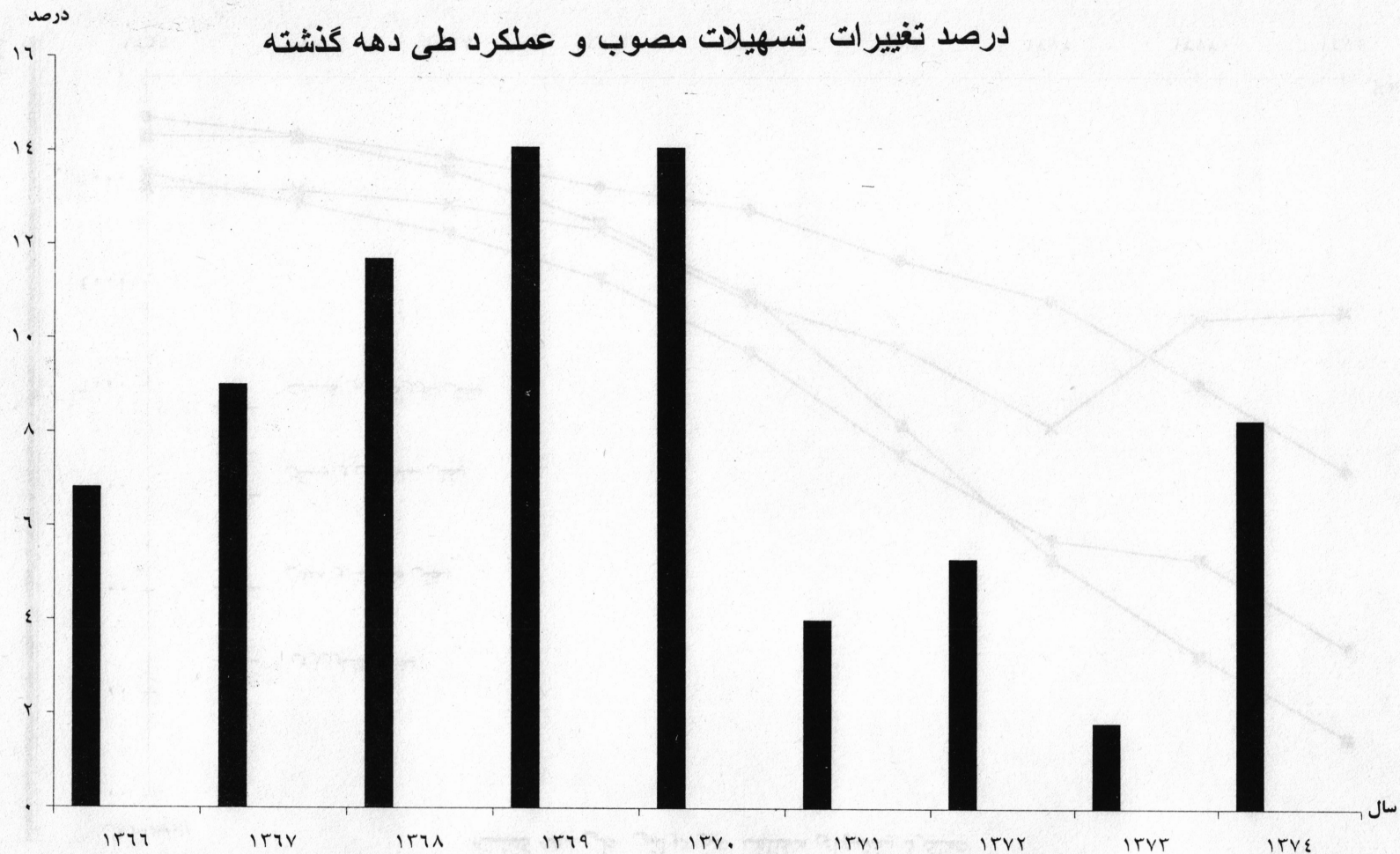


عملکرد بخشهای مختلف غیر دولتی طی دهه گذشته

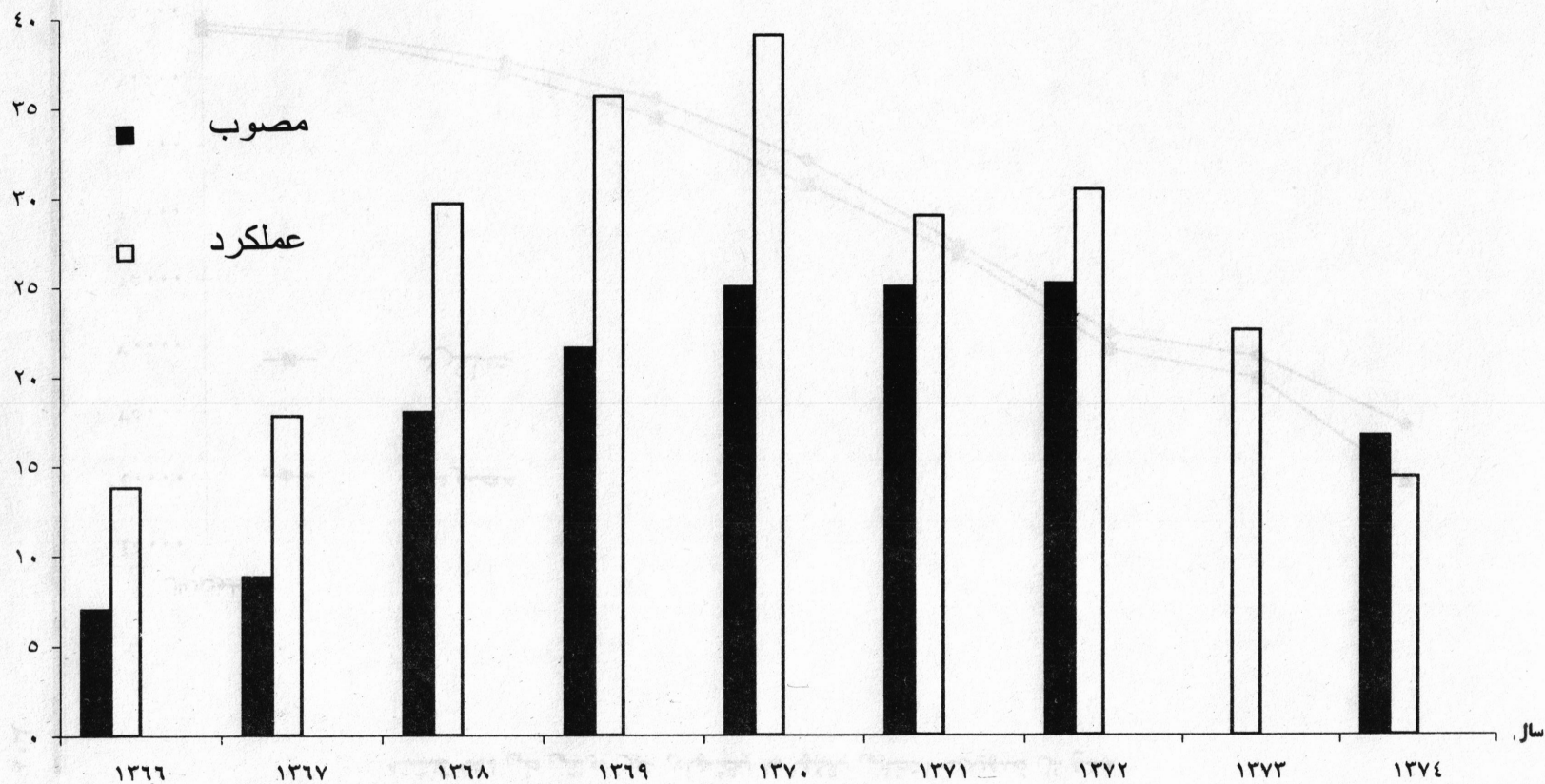
(میلیارد ریال)



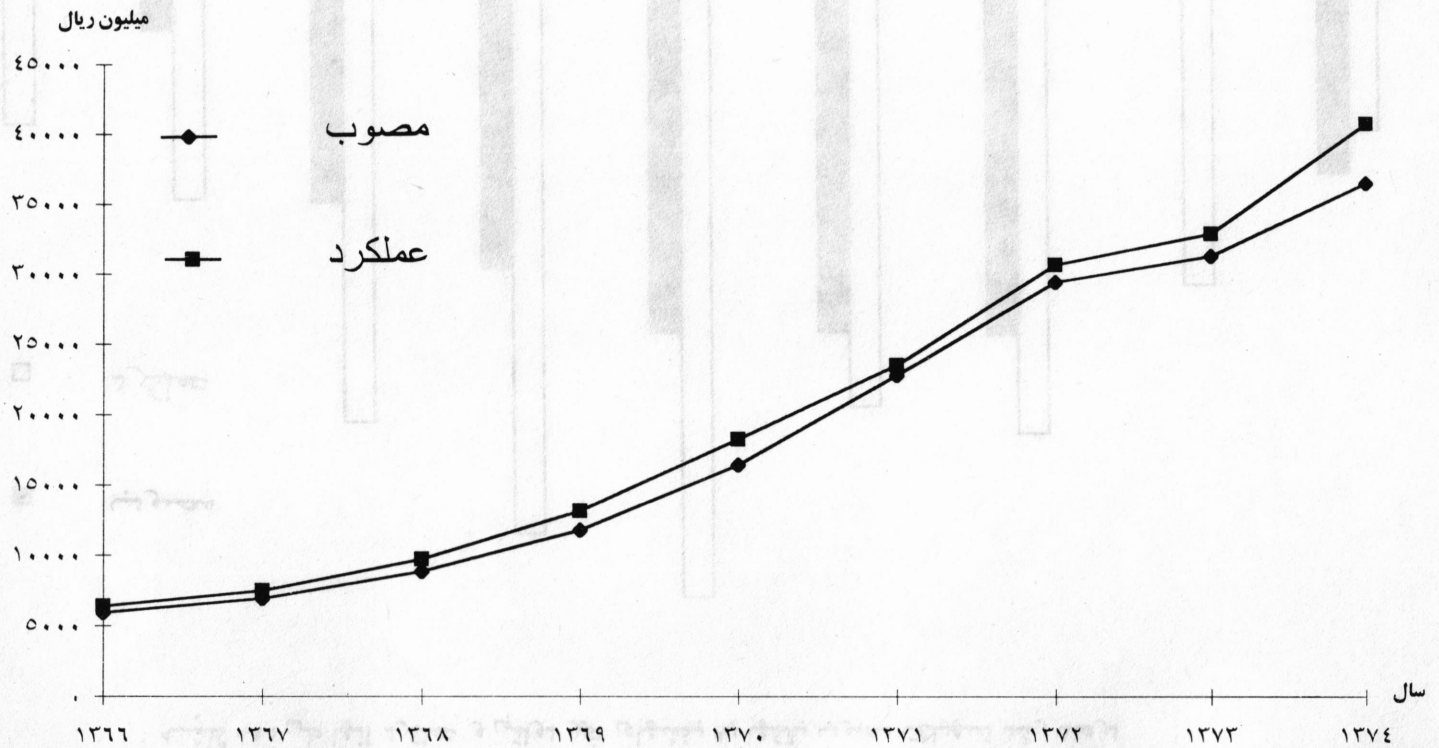
درصد تغییرات تسهیلات مصوب و عملکرد طی دهه گذشته

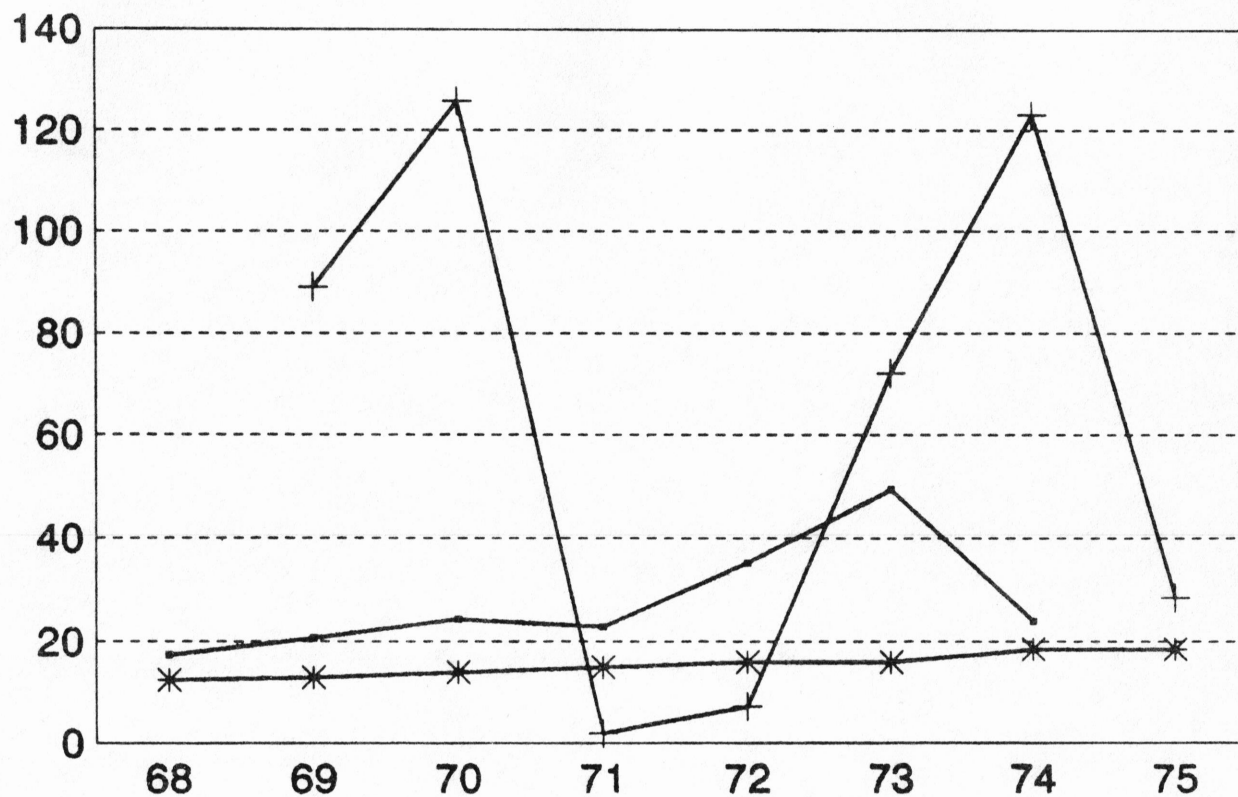


درصد رشد تسهیلات مصوب بانکها به بخشهای غیر دولتی و عملکرد آنها طی دهه گذشته



جمع کل تسهیلات اعطایی بانکها به بخشهای غیر دولتی طی دهه گذشته





نوع تووم .	17.4	20.7	24.4	22.9	35.2	49.4	24	
نوع سهام x		89.06	125.9	1.87	7.26	72.08	123.14	28.52
نوع سپرده های بانکی *	12.5%	13%	14%	15%	16%	16%	18.5%	18.5%