



شناسه	رویه	تاریخ تهیه گزارش	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
عنوان موضوع	پیشنهاد اصلاح نحوه میزان مانده و میانگین حساب برای دریافت تسهیلات ضروری مورد نیاز واحدهای تولیدی جهت تامین سرمایه در گردش و مواد اولیه سپرده‌های نقدی، (لحاظ شدن پیش پرداخت بابت ال سی، تخصیص ارز و... به عنوان میانگین حساب مشتریان)		
مرجع طرح موضوع	انجمن مدیران صنایع استان		
شرح موضوع	<p>دسترسی به منابع مالی برای تحقق اهداف مختلف، از اهمیت بالایی برخوردار است. از روش‌های رایج تامین مالی، استفاده از وام‌های بانکیست. بانک‌های مختلف به سپرده‌گذاران خود تسهیلات مختلفی را پیشنهاد می‌دهند. بسیاری از بانک‌ها و موسسات مالی، برای اعطای وام به متقاضیان، شرایطی را در نظر می‌گیرند که یکی از مهم‌ترین آن‌ها، داشتن میانگین حساب مشخص در یک بازه زمانی معین است. این تسهیلات بر مبنای معدل حساب بانکی به مشتریان ارائه می‌شود. در حال حاضر و با توجه به قوانین جدید محاسبه معدل حساب بانکی برای ثبت درخواست وام ضروری است. محاسبه این شاخص از طریق جمع موجودی حساب در پایان روزهای کاری یک بازه مشخص و تقسیم این عدد بر تعداد روزهای آن بازه امکان پذیر است. در حال حاضر اغلب بانک‌ها هنگام ثبت درخواست برای دریافت وام ابتدا معدل حساب بانکی مشتری را محاسبه می‌نمایند و بر اساس آن مبلغ وام و زمان بازپرداخت و سود تسهیلات را تعیین می‌کنند. همچنین سیاست کلان کشوری آن است که با وجود کمبود منابع مالی ارائه تسهیلات متوقف نشود؛ لذا بحث میانگین حساب مشتری در اعطای تسهیلات مدنظر بانک قرار گرفته است. در واقع این سیاست اعتباری در مدیریت کلان هر بانکی تصمیم‌گیری شده و بنا به نسبت مصارف به منابع هر سال طی بخشنامه‌ای داخلی منحصر به هر بانک به استان‌ها ابلاغ می‌شود که باید طبق آن عمل نمایند.</p> <p>در این خصوص انجمن مدیران صنایع طی مکاتبه شماره ۴۰۳۵۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ منضم به نامه یکی از واحدهای تولیدی استان به دبیرخانه شورا اعلام نمود سیاست انقباضی در سیستم بانکی، به عنوان عمده‌ترین تامین‌کننده سرمایه در گردش واحدهای تولیدی مشکلات فراوانی برای واحدهای صنعتی استان به وجود آورده است.</p> <p>این سیاست در کنار افزایش نرخ سود تسهیلات سبب کندی گردش مالی در اغلب بازارها گردیده و با توجه به تورم و افزایش هزینه‌های تامین مواد اولیه، پرسنلی، حمل و نقل و ... واحدهای تولیدی ناگزیر به جذب سرمایه در گردش بیشتر می‌باشند. از طرف دیگر بانک‌ها برای تامین سرمایه در گردش مانده حساب و میانگین حساب مطالبه می‌نمایند که به دلیل رکود موجود در بازار عملاً اغلب ورودی مبالغ به شرکت‌ها قبلاً هزینه شده و رسوب لازم در حساب میسر نمی‌گردد.</p> <p>دبیرخانه شورای گفت و گو طی مکاتبه شماره ۱۴۰۳/۳۰۲۹/۱۴۰۳ ص مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴، موضوع را به کمیسیون هماهنگی بانکها منعکس نمود.</p> <p>کمیسیون هماهنگی بانکها طی نامه شماره ۱۴۰۳/۰۲/۱۶/۰۰۲۹ مراتب را به بانک‌های عضو کمیسیون هماهنگی بانکهای استان ارسال نمود.</p> <p>اداره امور شعب بانک ملی استان طی نامه شماره ۱۴۰۳/۸۵۰۰/۰۱/۲۴۱۱۶۷ ص مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۳ اعلام نمود ادارات امور شعب استان اجرا کننده سیاست‌های اعتباری ارکان اعتباری بانک بوده و تصمیم‌گیری در اینخصوص در حدود اختیارات استان نمی‌باشد.</p> <p>لذا موضوع در پنجمین نشست کارگروه حمایت از کسب و کار استان خراسان رضوی بررسی شد.</p>		



<p>- کنترل ترازنامه بانکها، به قیمت کاهش دسترسی بخش خصوصی به منابع بانکی منجر شده است. این اقدام باعث شده بخش خصوصی که همواره مشکل تأمین مالی، جزو سه مشکل اصلی آن بوده، با تنگنای شدیدتری مواجه شود. به ویژه در ماه های آخر سال مشکلات پرداخت حقوق و تامین مواد اولیه برای آن ها سدی در پایداری تولید و اشتغال است. بانک مرکزی برای کنترل تورم، نقدینگی را کاهش می دهد. واحدهای تولیدی برای تامین نقدینگی خود می بایست از روش های تامین مالی از قبیل تسهیلات بانکی جهت سرمایه در گردش و خرید مواد اولیه استفاده نمایند. در حال حاضر واحدهای تولیدی پس از مراجعه به بانک های عامل با مبحث مانده حساب و میانگین آن روبه رو می شوند.</p> <p>- خط اعتباری دیگر تامین مالی تبصره ۱۸ قانون بودجه است. در استان خراسان بانک مرکزی اعطای تسهیلات از محل تبصره ۱۸ را محدود به ۴ بانک نموده که علاوه بر ناچیز بودن رقم برای استان خراسان، همان بانکها نیز تسهیلات شان را به مشتریان خود اعطا می کنند.</p> <p>- سیاست اعتباری در مدیریت کلان هر بانک، بنا به نسبت مصارف به منابع هر سال، طی بخشنامه های داخلی به استانها ابلاغ می شود و از طرفی با توجه به شرایط اقتصادی بنگاه های تولیدی در تامین تسهیلات برای سرمایه گذاری های جدید برای واحدهای تولیدی متقاضی دریافت تسهیلات بانکی لحاظ میانگین حساب بانکی در حال حاضر نیاز به افزایش ضریب اعطای وام دارند.</p> <p>- با توجه به آنکه بخش از منابع واحدهای تولیدی در، سپرده های نقدی، پیش پرداختها و ضمانت نامه مشتریان بابت LC است جزو میانگین حساب بانکی مشتریان لحاظ نمی گردد.</p>	<p>ایرادات و مشکلات مطروحه</p>
<p><b>نظرات اعضا حاضر در جلسه کارشناسی:</b></p> <p>لبافی در خصوص دستور کار «پیشنهاد حذف مانده و میانگین حساب برای دریافت تسهیلات ضروری مورد نیاز واحدهای تولیدی جهت خرید مواد اولیه از بانکها» عنوان کرد: بررسی ها حاکی از آن است که میانگین حساب بانکی مشتریان برای اخذ تسهیلات ناشی از قانون بالادستی و یا مصوبه دولت نبوده است؛ بلکه این سیاست مربوط به حوزه بانکی بوده و یک روش اعتبارسنجی برای اعطای تسهیلات به مشتریان است و سیستم بانکی می بایست این شیوه را ملاک عمل قرار داده و در چهارچوب آن عمل کند. با این حال این مساله باید به صورت کارشناسی مورد حل و فصل قرار بگیرد تا به بخش تولید آسیبی وارد نشود.</p> <p>«امیرمهدی مرادی»، دبیر اجرایی انجمن مدیران صنایع استان در این خصوص افزود: این سیاستها در کنار افزایش نرخ سود تسهیلات سبب کندی گردش مالی در اغلب بازارها گردیده است و با توجه به تورم و افزایش هزینه های تامین مواد اولیه، حمل و نقل و... واحدهای تولیدی ناگزیر به جذب سرمایه در گردش بیشتر می باشند. از طرف دیگر بانکها برای تامین سرمایه در گردش، مانده حساب و میانگین حساب را بررسی می کنند که به دلیل رکود موجود در بازار عملا اغلب ورودی مبالغ به شرکتها قبلا هزینه شده و رسوب لازم در حساب میسر نمی گردد؛ لذا در شرایط</p>	<p>جمع بندی جلسه کارگروه تخصصی (کارشناسی) به تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۳</p>



موجود قریب به اتفاق واحدهای تولیدی دچار بحران مالی می‌باشند و می‌بایست راهکار اجرایی برای برون رفت واحدها از این شرایط ارائه گردد.

### صندوق توسعه ملی باید بودجه بالاتری به تعداد بانک‌های بیشتری اعطا کند

در ادامه، «کامران عامریان»، مشاور امور بانکی و تسهیلات اتاق بازرگانی خراسان رضوی اظهار کرد: با توجه به ناترازی سیستم بانکی از یکسو باید کمک‌های دولتی افزایش یابد و از سوی دیگر این منابع باید به شیوه صحیح توزیع شود. در حال حاضر از محل تبصره ۱۸ به استان ۴۰۰ میلیارد تومان تخصیص می‌یابد که این مبلغ بسیار اندک است. این مبلغ به ۲۰ نفر اعطا می‌شود در حالی که باید به ۲۰۰ نفر تخصیص یابد.

عامریان با بیان اینکه بانک مرکزی اعطای تسهیلات از محل تبصره ۱۸ را محدود به ۴ بانک می‌کند، همان بانک‌ها نیز تسهیلات شان را به مشتریان خود اعطا می‌کنند، افزود: باید تلاش شود صندوق توسعه ملی بودجه بالاتری به بانک‌های بیشتری اعطا کند، چرا که بیش از ۱۰ بانک دولتی و نیمه دولتی موجه داریم که عملکرد خوبی دارند.

پیشنهاد لحاظ ضمانت‌نامه و پیش پرداخت‌ها به عنوان میانگین حساب مشتریان به منظور اخذ تسهیلات

در بخش دیگری از نشست، «مهدی نخعی مقدم»، کارشناس کمیسیون هماهنگی بانک‌های خراسان رضوی تصریح کرد: سیاست کلان کشوری آن است که ارائه تسهیلات متوقف نشود؛ لذا بحث میانگین حساب مشتری در اعطای تسهیلات مدنظر قرار گرفته است. در واقع این سیاست اعتباری در مدیریت کلان هر بانکی تصمیم‌گیری شده و بنا به نسبت مصارف به منابع هر سال طی بخشنامه‌ای به استان‌ها ابلاغ می‌شود که باید طبق آن عمل گردد. راهکار آن است که بانک مرکزی خط اعتباری برای این مساله در نظر بگیرد و یا اینکه ضمانت‌نامه، سپرده نقدی و پیش پرداخت بابت ال سی و تخصیص ارز به عنوان میانگین حساب مشتریان لحاظ شود.

«اسماعیل نامنی»، عضو کمیسیون کشاورزی اتاق بازرگانی خراسان رضوی با بیان اینکه در حال حاضر برخی از بانک‌ها ضمانت‌نامه و ال سی‌ها را به عنوان میانگین حساب بانکی مشتریان لحاظ می‌کنند، افزود: به فعالان بخش کشاورزی عنوان شده که از اوراق مرابحه و بورس برای تامین سرمایه در گردش استفاده کنند شرکت‌هایی که از این طریق تامین سرمایه داشته‌اند بیش از ۴۰ درصد سود پرداخت کرده‌اند؛ لذا استفاده از این منابع مقرون به صرفه نیست.

«سید مرتضی مجتهدزاده»، رئیس اداره فلزی اداره کل صنعت، معدن و تجارت خراسان رضوی تصریح کرد: در حال حاضر سهم بخش خصوصی از صنایع استان ۹۵ درصد است که تامین سرمایه با توجه به شرایط موجود بسیار دشوار است. به طوری که قطعا در سال آینده برای طرح‌های کلان سطح استان به لحاظ تامین منابع ارزی و سرمایه‌گذاری دچار چالش خواهیم شد.

لبافی، رئیس شورای گفت‌وگوی دولت و بخش خصوصی استان در جمع بندی دستور کار دوم تصریح کرد: از آن جا که بحث حذف میانگین حساب بانکی برای اخذ تسهیلات امکان پذیر نیست، پیشنهاد می‌شود لحاظ میانگین حساب



بانکی به حداقل ۷ برابر افزایش یابد. علاوه بر این، هر چند برخی از بانکها سپرده‌ها، پیش پرداخت‌ها و ضمانت‌نامه مشتریان را جزو میانگین حساب بانکی لحاظ می‌کنند؛ اما این مهم باید به تمامی بانکها تسری یابد.

### دستگاه های استانی دارای نماینده در جلسه:

فرمانداری مشهد، دفتر هماهنگی امور سرمایه گذاری و اشتغال استانداری خراسان رضوی، سازمان جهاد کشاورزی خراسان رضوی، اداره کل صنعت، معدن و تجارت خراسان رضوی، اتاق تعاون استان خراسان رضوی، شعب بانک ملی خراسان رضوی، کمیسیون کشاورزی، امور دام و طیور و صنایع وابسته اتاق، انجمن مدیران صنایع خراسان رضوی، اتاق اصناف مشهد، کمیسیون هماهنگی بانکها، اتحادیه صادرکنندگان استان خراسان رضوی، مشاور محترم اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی خراسان رضوی، اتحادیه صنف بازرگانان مشهد.

### جمع بندی مورد توافق اعضا:

یکی از خدمات پر کاربردی که بانک ها به مشتریان خود ارائه می کنند، اعطای تسهیلات و انواع وام بانکی است. محاسبه معدل حساب بانکی برای ثبت درخواست وام ضروری است. محاسبه این شاخص از طریق جمع موجودی حساب در پایان روز های کاری یک بازه مشخص و تقسیم این عدد بر تعداد روز های آن بازه امکان پذیر است.

هنگام ثبت درخواست برای دریافت وام در بانک های عامل ابتدا معدل حساب بانکی مشتری محاسبه می شود و بر اساس آن مبلغ وام و زمان بازپرداخت و سود تسهیلات تعیین می شود.

انجمن مدیران صنایع استان طی مکاتبه شماره ۴۰۳۵۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ منضم به نامه یکی از واحدهای تولیدی استان به دبیرخانه شورا اعلام نمود سیاست انقباضی در سیستم بانکی به عنوان عمده ترین تامین کننده سرمایه در گردش واحدهای تولیدی مشکلات فراوانی برای صنایع استان به وجود آورده است. این سیاست در کنار افزایش نرخ سود تسهیلات سبب کندی گردش مالی در اغلب بازارها گردیده و با توجه به تورم و افزایش هزینه های تامین مواد اولیه، کارگری، حمل و نقل و ... واحدهای تولیدی ناگزیر به جذب سرمایه در گردش بیشتر می باشند. از طرف دیگر بانک ها برای تامین سرمایه در گردش مانده حساب و میانگین حساب مطالبه می نمایند که به دلیل رکود موجود در بازار عملاً اغلب ورودی مبالغ به شرکت ها قبلاً هزینه شده و رسوب لازم در حساب میسر نمی گردد. لذا در شرایط موجود قریب به اتفاق واحدهای تولیدی دچار بحران مالی می باشند و می بایست راهکار اجرایی برای برون رفت واحدها از این شرایط ارائه گردد.

دبیرخانه طی مکاتبات شماره ۱۴۰۳/۲۷۷۳/ص مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۶ و ۱۴۰۳/۳۰۲۹/ص مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴ از کمیسیون هماهنگی بانکها در خصوص پیشنهاد حذف مانده و میانگین حساب ها برای دریافت تسهیلات ضروری مورد نیاز واحدهای تولیدی استعلام گرفت.

کمیسیون هماهنگی بانکها طی نامه شماره ۱۴۰۳/۰۲/۱۶/۰۰۲۹ مرلتب را جهت اخذ نظر از کلیه بانکهای عضو کمیسیون هماهنگی بانکهای استان منعکس نمود.



<p>اداره امور شعب بانک ملی استان طی نامه شماره ۱۴۰۳/۸۵۰۰/۰۱/۲۴۱۱۶۷/ص مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۳ اعلام نمود ادارات امور شعب استان اجرا کننده سیاست های اعتباری ارکان اعتباری بانک بوده و تصمیم گیری در اینخصوص در حدود اختیارات استان نمی باشد لذا موضوع در دستور کار دبیرخانه قرار گرفت و پس از طرح مقرر گردید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- با عنایت به توضیحات فوق، نظر به اینکه سیاست اعتباری در مدیریت کلان هر بانکی بنا به نسبت مصارف به منابع هر سال طی بخشنامه‌ای داخلی به استان‌ها ابلاغ می‌شود و از طرفی با توجه به شرایط اقتصادی بنگاه‌های تولیدی در تامین تسهیلات برای سرمایه‌گذاری های جدید توافق گردید به شورای گفت و گو پیشنهاد گردد برای واحدهای تولیدی متقاضی دریافت تسهیلات بانکی لحاظ میانگین حساب بانکی به حداقل ۷ برابر افزایش یابد.</li> <li>- علاوه بر این، سپرده‌های نقدی، پیش پرداخت‌ها و ضمانت‌نامه مشتریان بابت LC جزو میانگین حساب بانکی مشتریان لحاظ شده و این مهم به تمامی بانک‌ها تسری یابد.</li> </ul>	
<p>با عنایت به جمع بندی ها و جمیع جهات به شورا ی گفت و گو دو پیشنهاد ارائه می گردد.</p> <p><b>پیشنهاد اول:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نظر به اینکه سیاست اعتباری در مدیریت کلان هر بانکی بنا به نسبت مصارف به منابع هر سال طی بخشنامه‌ای داخلی به استان‌ها ابلاغ می‌شود و از طرفی با توجه به شرایط اقتصادی بنگاه‌های تولیدی در تامین تسهیلات برای سرمایه‌گذاری های جدید توافق گردید به شورای گفت و گو پیشنهاد گردد</li> <li>الف) سپرده‌های نقدی، پیش پرداخت‌ها و ضمانت‌نامه مشتریان بابت LC جزو میانگین حساب بانکی مشتریان لحاظ شده و این مهم به تمامی بانک‌ها تسری یابد.</li> <li>ب) برای واحدهای تولیدی متقاضی دریافت تسهیلات بانکی لحاظ میانگین حساب بانکی به حداقل ۷ برابر افزایش یابد.</li> </ul> <p><b>پیشنهاد دوم:</b></p> <p>۱) پرداخت تسهیلات (به جز خرید دین) واحدهای تولیدی با میانگین حساب ۵ برابری محاسبه شود. برای عقد خرید دین به دلیل این که بخش بازرگانی نیز به صورت غیر مستقیم از این تسهیلات بهره مند می شوند پیشنهاد می گردد به ۸ برابر افزایش یابد</p> <p>۲) شرکتهای تولیدی به دلیل تورم و کم شدن سرمایه در گردش خود، جهت تمدید وام از قاعده میانگین مستثنی باشند.</p> <p>۳) در صورت عدم تمایل به تمدید وام ، امهال وامها با کمترین میزان پیش پرداخت (۲۰ درصد) صورت گیرد.</p>	<p>پیشنهادات</p>



<p>۱- صورتجلسه پنجمین نشست دبیرخانه شورای گفت و گو مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۳</p> <p>۲- مکاتبه شماره ۴۰۳۵۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ انجمن مدیران صنایع استان</p> <p>۳- نامه شماره ۱۴۰۳/۳۰۲۹/ص مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴ دبیرخانه شورای گفت و گو</p> <p>۴- نامه شماره ۱۴۰۳/۰۲/۱۶/۰۰۲۹ کمیسیون هماهنگی بانکها</p> <p>۵- نامه شماره ۱۴۰۳/۸۵۰۰/۰۱/۲۴۱۱۶۷/ص مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۳ اداره امور شعب بانک ملی استان</p>	<p>فهرست مستندات و مدارک پشتوانه</p>
---	--------------------------------------