

نقش اساسی صنعت بیمه در بقای چرخه اقتصادی کشور

صفحه ۳

برای بررسی موضوع ریزگردها: رئیس جمهور به خوزستان می رود

معاون سیاسی اجتماعی استانداری خوزستان گفت: حسن روحانی - رئیس جمهوری امروز پنجشنبه برای بررسی موضوع ریزگردها به استان خوزستان سفر خواهد کرد.

شرح در صفحه ۲

یادداشت الزامات آشنایی دانش آموزان با حقوق و قوانین

آگاهی از قانون از ضرورت های زندگی در هر جامعه ای است زیرا هر فردی که نسبت به قوانین جاری جامعه آگاهی داشته باشد به همان نسبت می تواند در حفظ حقوق خود تلاش کند. آشنایی با قانون و حقوق، زمانی بیشتر اهمیت پیدا می کند که هیچ فردی به دلیل آنکه به قانون جاری جامعه آگاه نبوده، نمی تواند در صورت ارتکاب جرم، ادعای عدم تعقیب قضایی کند بنابراین به همان نسبت که اجرای قانون لازم است، آگاهی و آشنایی با قوانین و مقررات نیز مهم است. همه افراد برای زندگی در جوامع شهری و روستایی باید نسبت به قوانین حاکم بر جامعه خود آگاهی داشته باشند و آن را رعایت کنند. شاید خیلی از تخلفات و جرم هایی که در جامعه روی می دهد ناشی از ناآگاهی افراد از قوانین جاری باشد که محتوای برخی از پرونده های جاری قضایی نیز این وضعیت را آشکار می سازد. در حال حاضر فرهنگسازي رعایت قانون و حقوق دیگران از حلقه های مفقوده جامعه ما است که در شکل های مختلف در جامعه بروز می کند. وقتی آگاهی باشد خیلی از جنایات ها و جرم ها امکان وقوع پیدا نمی کند و همین موضوع باعث می شود که هزینه های جامعه در رسیدگی به این پرونده ها از نظر مالی و جسمی کاهش یابد. وقوع جرم و جنایت صرف نظر از اینکه وقت و هزینه زیادی به دولت و دستگاه قضایی تحمیل می کند می تواند خیلی از خانواده های هم مقتول و هم قاتل را از نظر روحی و روانی و مالی با آسیب های فراوانی روبرو کند از این رو آموزش این مباحثات می تواند در کاهش این معضلات نقش حیاتی ایفا کند. اکنون پرسش این است که این قانون و مقررات باید چگونه و چه وقت به افراد آموزش و از همه مهمتر اینکه این آموزش و یادگیری را باید از چه مقطع سنی آغاز کرد؟ برای فرهنگسازي خیلی از پدیده ها و مباحثات، باید از کودکان شروع کرد و آموزش حقوق نیز جز مهمترین این الزامات است. کودکان در این سن بشدت آمادگی فراگیری دارند زیرا از لحاظ سنی، ذهن آنان کاملاً آماده دریافت مطالب مختلف است که یکی از آنها می تواند حقوق شهروندی باشد. بسا این سخن دوره ۶ تا ۱۷ سالگی بهترین زمان آموزش قوانین به کودکان و نوجوانان است و آنان در این دوره در مدرسه حضور دارند و آماده هرگونه یادگیری هستند. اما موضوع مهم این است که چه محتوایی برای این گروه سنی تدوین کنیم که در عمق جان آنان نفوذ کند تا به قوانین جاری احترام بگذارند و سپس به نسل های آینده انتقال دهند. آنچه مسلم است این است که این محتوا باید به زبان کودکان و دانش آموزان و خیلی ساده به آنان ارائه شود و دانش آموزان در کتاب های درسی و محتوای آموزشی آن را فراگیرند. آموزش این قوانین فقط نباید مثلاً منحصر به درس مطالعات اجتماعی و یا تعلیمات اجتماعی باشد بلکه باید شرایطی فراهم کرد که معلمان سایر درس ها از جمله فیزیک، شیمی و ریاضی و ... نیز به تناسب فعالیت، فرصت و ظرفیت کلاس به این مباحثات توجه کنند. رعایت مقررات و قوانین مختص به یک کتاب و یک دوره سنی نیست و از ضرورت های جامعه ما است که باید آن را به کودکان آموزش تا هم در کودکی و هم در بزرگسالی آن را رعایت کنند. ادامه در صفحه ۲

غیرمجازها همچنان نفس می کشند ؟

تداوم پرداخت سودهای نامتعارف



صفحه ۲

غیرمجازها همچنان نفس می کشند ؟

تداوم پرداخت سودهای نامتعارف

چرخه معیوب برخی فعالیت های پولی و به خصوص عملیات بانکی که موسسات اعتباری غیرمجاز انجام می دهند، مدت زیادی است رقابت ناسالمی بین آنها و بانکها و حتی همپایان دارای مجوزشان به راه انداخته است. به گزارش مهر، هر روز تعداد زیادی از سپرده گذاران و شاکیبانی که در موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز سرمایه گذاری کرده و مالباختگان این سرمایه گذاری به حساب می آیند، از نهادهای نظارتی و حتی دولت می خواهند که برایشان کاری انجام دهد و پول از دست رفته شان را باز گرداند. اگرچه اکنون به زعم بسیاری از مقامات بانک مرکزی، توجه مردم به موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز بسیار کمتر از قبل شده است. همین چند روز پیش بود که پیمان قربانی، معاون اقتصادی بانک مرکزی صحبت از نقش آفرینی موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز در برخی چرخه های معیوب پولی در کشور سخن به میان آورد و بخشی از ناکامی های برخی سیاستها را ناشی از وجود این موسسات دانست. البته او به این نکته هم اشاره کرد که با اطلاع رسانی های انجام شده و آگاهی که مردم از عملیات موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز پیدا کرده اند، کمتر به آنها اقبال نشان می دهند؛ اما واقعیت آن است که هنوز هم این موسسات، تابلوهایشان بالا است و مورد وثوق برخی از مردم و سپرده گذاران هستند. البته بسیاری از کارشناسان، یکی از مهم ترین این اقبال مردم به سمت موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز را نرخ سود بالایی می دانند که در شرایط نامساعد اقتصادی، بسیاری از افرادی که محل درآمدشان همین سرمایه گذاری های خرد بانکی را اغوا می کند که به سمتشان بروند. این رفتار با کاهش نرخ سود بانکی در ماه های اخیر بیشتر مشاهده می شود و برخی از سپرده های مدت دار بانک ها، از مسیر رشد طبیعی خود منحرف شده اند و این رقابت ناسالم موجب ریسکی تر شدن فعالیت بانک ها را برای به دست آوردن سود پدید می آورد. هر چند اگر ریسک بالایی داشته باشد. در واقع موسسات مالی غیرمجاز و متاسفانه برخی بانکها می دانند که تنها در صورتی توان ادامه حیات و بازپرداخت سود سپرده های قبلی را دارند که با جذب سپرده های جدید حجم کل سپرده های خود را افزایش داده و از محل اصل سپرده های جدید سود سپرده های قبلی را بازپرداخت کنند. روشی که در ادبیات اقتصادی به نام پانزی شناخته می شود. بر این اساس، در شرایط عادی، پیشنهاد سود بالاتر الزاماً منجر به جذب سپرده های بیشتر نمی شود زیرا ارائه سود بالاتر نشانه ای است از آنکه آن موسسه مالی در شرف ورشکستگی است. بازی پانزی، یک عملیات سرمایه گذاری کلهریدارانه است که در آن، به سرمایه گذاران سودهای برگردانده می شود که از بهره های متعارف بالاترند. البته این سود از پول سرمایه گذاران بعدی تامین می شود و کمپانی یا فرد دریافت کننده سرمایه نیازی به انجام کار اقتصادی با پول دریافتی ندارد. نام این ترفند از نام چارلز پانزی گرفته شده است. ترفند پانزی معمولاً سرمایه گذاران جدید را با ارائه عایدی هایی که دیگر سرمایه گذاری ها نمی توانند تضمین کنند، اغوا می کند. این عایدی ها سودهای به طور غیرعادی بالا در کوتاه مدت یا به طور غیرعادی ثابت و با دوام هستند. دائمی بودن عایدی هایی که یک ترفند پانزی تبلیغ و پرداخت می کند، نیازمند یک جریان پول همیشه در حال افزایش از جانب سرمایه گذاران است تا سیستم را در حال کار نگه دارد. حال برخی پژوهشگران با طرح این سوال که آیا بانکها به بازی پانزی مشغول اند؟ تلاش دارند که بخشی از عملیات نامطلوب و پریسکی که بانکها و موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز انجام می دهند را تشریح کنند. موسسه مطالعاتی مبین در یادداشتی در این رابطه به این نکته اشاره کرده که تقریباً برای همگان آشکار شده که اکنون نرخ های بالای بهره سپرده در ایران از محل درآمد بانکها بدست نمی آید. در اقتصادی با تورم شدیداً کاهش یافته و نرخ رشد محدود در بخش های غیرتولیدی، آنچه مایه حیرت است، وجود نرخ های بهره ۲۰ تا ۳۰ درصدی است، نه غیرقابل پرداخت بودن آن از درون اقتصاد. در واقع، درآمد بانکها از محل دریافت بهره تسهیلات بسیار محدود است، اما بهره سپرده ها در حال پرداخت، این موجب پیدایش این تصور شده که بانکها در طرف سپرده به بازی پانزی مشغول اند. یعنی بدهی خود بابت پرداخت بهره سپرده های قبلی را از محل جذب سپرده های جدید می پردازند. این تصور برخاسته از عدم وقوف به چستی پول و چگونگی خلق پول بانکی است. در این میان باید به این نکته توجه داشت که پول نه یک «چیز» (شیء) است و نه وام دهی بانکی، واسطه گری این شیء است؛ در واقع، پول (صرف نظر از درصد جزئی اسکناس) چیزی نیست جز اعداد. این اعداد با فشردن دکمه کیبورد توسط بانکداران بوجود می آیند. هر نوع پرداخت بانک به اشخاص غیربانکی (وام دهی، پرداخت بهره سپرده، پرداخت بابت هزینه های عملیاتی) به همین شیوه انجام می شود. بانکها نه وام و نه بهره حساب ها را از محل سپرده های دریافتی پرداخت نمی کنند. بلکه آن اعداد را رأساً خلق می کنند. در حالت مطلوب، معادل اعداد خلق شده (یا بیش از آن) را در طرف دارایی خود به عنوان سود حاصل از دارایی ها شناسایی می کنند. اما اگر این بازدهی حاصل نشود، آنها همچنان قادرند به خلق پول برای پرداخت بهره ادامه دهند. تشبیه کار بانکها به بازی پانزی این است که قادر نیست توضیح دهد سپرده های جدید، که منبع پرداخت بهره سپرده های قبلی تصور می شود، دقیقاً از کجا بوجود می آیند. واقعیت، سپرده های وجود نمی آید مگر آنکه بانک آن را با فشردن دکمه کیبورد خلق کرده است.

آیین اختتامیه 10TH TEHRAN INTERNATIONAL FICTS FESTIVAL

دهمین جشنواره فیلم مستند تهران

Home Care هوم کور

تولید و پخش: فرهنگسازي

تجزیل از دو اسطوره زنده یاد ناصرحجازی، علی پروین و یک خاطره استاد عطا اله بهمنش به همراه تقدیر از ورزشکاران هنرمند هفدهم اسفند ماه ۱۳۹۵ / تالار شهید قندی وزارت فن آوری اطلاعات

DESIGN BY MOSTAFAMAKARI

استفاده مجدد از پساب تصفیه شده فاضلاب در دستور کار وزارت نیرو

رعایت استانداردهای زیست محیطی اولویت اول سایپا در تولید حمایت دولت از سرمایه گذاران بخش خصوصی گزینه ادغام بانکها روی میز بانک مرکزی سیر نزولی قیمت خودرو در بازار

استاد آرد

مراقب برندهای وارداتی باشید!

سازمان ملی استاندارد ایران نسبت به استفاده از لامپ های LED وارداتی هشدار داد.

شرح در صفحه ۲