

# سنگ بزرگ بر سر راه احداث بنگاه های کوچک!؟



عبدالرضا فتوره چی  
کارشناس ارشد بانک  
کشاورزی

سنگ بزرگ وثیقه، راه اندازی و گسترش بنگاه های کوچک اقتصادی زود بازده و کار آفرینی را کند کرده است. آمار و عملکرد دریافتی از بانک ها نشانگر آهنگ کند جذب اینگونه تسهیلات می باشد. نویسنده این مطلب که خود از کارشناسان ارشد بانک کشاورزی است، راهکار اجرایی برای رفع این نقیصه را ایجاد صندوق تضمین سرمایه گذاری جهت تولیدکنندگان داخلی دانسته که پیش از این در شماره ۸۲ ماهنامه به چاپ رسید. به نظر می رسد که این طرح می تواند در حل مشکل وثیقه برای راه اندازی طرح های کوچک اقتصادی زود بازده مفید و موثر باشد.

مبلغ ۲۰۰ میلیون تومان وثیقه تکمیلی و یا ضامن معتبر ارایه نماید. در چنین حالتی چگونه یک جوان تحصیل کرده با دانش فنی قادر به تامین وثیقه و راه اندازی یک بنگاه می باشد؟!

راهکار اجرایی همان ایجاد صندوق تضمین سرمایه گذاری جهت تولیدکنندگان داخلی می باشد که در نشریه ی شماره ۸۲ دام، کشت و صنعت به چاپ رسید. همان طوری که در این طرح آمده، ۷۰ درصد ضمانت طرح ها به عهده بانک کشاورزی تا میزان ۳۰ درصد و جهد کشاورزی تا میزان ۴۰ درصد به صورت تلفیقی می باشد و طرح هایی که محل اجرای آن قابل ترهین باشد از ارایه وثیقه بی نیاز بوده و طرح هایی که محل اجرای آن قابل ترهین نباشد فقط می بایست ۳۰ درصد وثیقه ارایه نمایند. بانک کشاورزی به عنوان بانک برتر در چهارمین سال متوالی، افتخار دارد شرط مصوبه قانونی و تامین اعتبار ۴۰ درصد اصل و سود تسهیلات توسط وزارت جهد کشاورزی علاوه بر پوشش ۳۰ درصد اصل و سود تسهیلات مدیریت صندوق تضمین تولیدات داخلی را عهده دار گردد. رجاء واثق دارد در صورت تصویب مصوبه قانونی مجلس محترم شورای اسلامی باید شاهد انقلابی در جذب این گونه تسهیلات و اشتغال زایی پایدار باشیم. به امید آن روز.

بانک ها تضمین لازم اخذ نمایند.

## ارزیابی وثیقه مورد نیاز یک بنگاه کوچک اقتصادی

به طور مثال نیاز وثیقه یک متقاضی تسهیلات بنگاه کوچک را که فارغ التحصیل علوم دامی می باشد و قصد احداث یک واحد گاوداری شیری اصیل به ظرفیت پنجاه راس را دارد، بررسی می نمایم، حجم سرمایه گذاری مورد نیاز ۲۵۰ میلیون تومان تسهیلات سرمایه ای بابت احداث ساختمان و تاسیسات ۱۷۰ میلیون تومان و تسهیلات جاری بابت تنخواه گردان ۳۰۰ میلیون تومان است. در چنین حالتی میزان وثیقه مورد نیاز با نرخ ۱۴ درصد و احتساب یک سال دوران مشارکت و سازندگی و هفت سال بازپرداخت تسهیلات سرمایه ای و چهار سال بازپرداخت تسهیلات جاری و کسر ضرایب قانونی بالغ بر ۳۰۰ میلیون تومان خواهد بود. در صورتی که محل اجرای طرح دارای سند ۶ دانگ بلامعارض باشد ارزش عرصه ی تاسیسات آتی الاحداث حداکثر تا ۴۰ درصد از اصل و سود تسهیلات را پوشش می دهد و متقاضی می بایست

جذب سریع و آسان تسهیلات بنگاه های کوچک اقتصادی SME نیازمند حمایت جدی دولت و مصوبه قانونی توسط مجلس شورای اسلامی می باشد. در حالی که اکثر استانداران و فرمانداران، تاخیر در جذب این گونه تسهیلات را عملکرد بانک ها می دانند. به طور مثال آقای عرفان منش فرماندار شهریار در جلسه کمیته برنامه ریزی شهرستان اظهار داشت: با روندی که بانک ها در خصوص بنگاه های اقتصادی در پیش گرفته اند، ارایه تسهیلات در این زمینه عملیاتی نخواهد شد، به طوری که تاکنون فقط ۵ میلیارد تومان از ۵۳ میلیارد تومان به مرحله پرداخت و عقد قرارداد رسیده است. در ادامه ایشان سخنگیری بانک های عامل در اخذ وثیقه ملکی و ضامن، عدم همراهی با متقاضیان و ارایه سفته برای دریافت تسهیلات توسط متقاضیان و پذیرفته نشدن آنها از طرف اکثر بانک ها را از دیگر مسایلی دانست که متقاضیان را با مشکل مواجه کرده است. به طوری که می دانیم بانک ها امین و وکیل سپرده گذاری ها در به کارگیری سرمایه آنان می باشند و به رسم امانتداری می بایست این سپرده ها را در کارهای مولد به کار گرفته و برابر مقررات شورای عالی

## اصلاحیه

در مطلب "ایجاد صندوق تضمین تولیدات داخلی" در شماره ۸۲ ماهنامه دام، کشت و صنعت، نام نویسنده به اشتباه علی فتوره چی چاپ شده بود که بدینوسیله به عبدالرضا فتوره چی تصحیح می گردد.