



مجمع کارآفرینان ایران  
Iran Entrepreneurs Forum

## افزایش سقف وام خرید اعتباری

فرصتی برای رشد تولید و حمایت از مصرف‌کننده

واحد مطالعات مجمع کارآفرینان ایران

تیرماه 1402

## ترویج خرید اعتباری، خبر خوب برای تولیدکننده و مصرف‌کننده

ترویج خرید اعتباری یکی از روش‌های کاهش فشار اقتصادی بر مردم به ویژه در شرایط سخت اقتصادی است. اتفاق مثبتی که در چند سال اخیر افتاده جا افتادن وام‌های خرد به صورت کارت خرید اعتباری است. در بخشنامه هفته قبل بانک مرکزی، اعطای تسهیلات در قالب «کارت اعتباری مراحه» تا سقف حداکثر سیصد میلیون تومان افزایش یافت. به عبارت دیگر، کلیه افراد واجد شرایط می‌توانند برای خرید کالا تا سیصد میلیون تومان از این اعتبار استفاده کنند. با توجه به کاهش شدید قدرت خرید مردم در سال‌های اخیر، این وام می‌تواند به اقشار با درآمد پایین و متوسط کمک کند تا مایحتاج مورد نیاز خود را تامین کنند. از طرف دیگر افزایش تقاضا به واسطه ترویج خرید اعتباری می‌تواند وضعیت فروش بنگاه‌های تولیدی را نیز بهبود ببخشد. نکته مهم ولی اینجاست که برای حداکثرسازی منافع اجتماعی این طرح بایستی دو اقدام به طور همزمان انجام شود:

1. گسترش امکان خرید اعتباری توسط آحاد مردم از طریق تسهیل فرآیند دریافت وام خرید کالا

2. هدفمندسازی وام‌های خرید اعتباری به منظور رشد تولید

تامین مالی خرد یکی از مشکلات ساختاری اقتصاد کشور است که با گسترش روش‌های نوین خرید اعتباری، این مشکل در حال رفع شدن است. هرچند هنوز سطح پوشش و فرآیند مشکل دریافت وام بسیاری از مردم را از خرید اعتباری محروم کرده است. از اینرو دولت می‌تواند با ابزارهای در اختیار خود فرآیند دریافت وام را برای عموم مردم تسهیل کند. یکی از روش‌های تحقق این مهم، معرفی کارت ملی خرید اعتباری است. از این طریق تمام ایرانیان می‌توانند بر اساس یک نظام اعتبارسنجی متمرکز به تامین مالی خرد دسترسی پیدا کنند. همچنین این کارت می‌تواند سایر طرح‌های حمایتی و یارانه‌های مد نظر دولت را در خود جای دهد و به نوعی جایگزین نظام رفاهی چندپاره کشور شود. طرح مشابهی در انگلستان با نام «اعتبار ملی» چند سالی است که در حال اجراست تا تمام مزایای دولتی در یک کارت و سامانه مشخص متمرکز شود.

از طرف دیگر بسیاری از بنگاه‌های بزرگ و سامانه‌های فروش، طرح‌های خرید اعتباری را با ابتکار خود جلو برده‌اند. خودروسازان، تولیدکنندگان لوازم خانگی، فروشگاه‌های اینترنتی، فین‌تک‌ها، هر کدام به نوعی ابتکاراتی برای فروش اعتباری را شروع کرده‌اند و بانک مرکزی می‌تواند در تعامل با این بنگاه‌های پیشران، زمینه را برای هماهنگی و هدفمندی این ابتکارات و کارآمدسازی آن‌ها فراهم کند. در حال حاضر بسیاری از وام‌های خرد صرف امور دیگری بجز خرید کالاهای لازم و ضروری خانواده‌ها می‌شود. از اینرو لازم است که طرح خرید اعتباری به موضوع رشد تولید و حمایت از تولید داخل گره زده شود تا منافع اقتصادی و اجتماعی این وام‌ها حداکثر شود.

مجمع کارآفرینان ایران آماده است تا زمینه همکاری و تعامل بانک مرکزی با بنگاه‌های پیشران را برای بهبود عملکرد وام‌های خرید اعتباری و گره زدن آن به موضوع رشد تولید فراهم کند.