

بانکداری بر مبنای عقلانیت و اخلاق (۱)

دکتر اکبر کشاورزیان

نهاد بانکداری دنیا ماحصل عقلانیت و اخلاق است. معیار مهمی که شریعت همواره بر آن تاکید داشته و بیش از ادیان دیگر از منظر نظری و عملی به آن پرداخته است. ستون عقلانیت از ازل با زندگی فردی و اجتماعی بشر عجین بوده و مسیر رشد و تعالی خود را از طریق فلسفه و حکما طی کرده و در نهایت در علوم مختلف تبلور یافته است. ستون اخلاق نیز همواره در کنار عقلانیت، کارکردهای تبدیلی و اصلاحی برای عقلانیت داشته و باری تعالی از طریق پیامبران، این کارکرد را عملیاتی کرده بود. ادیان مختلف در ادوار مختلف، با توجه به شرایط زمانی و مکانی، دین یا مسیر اصلاحی عقلانیت را با تکیه بر ستون مستحکم اخلاق، برای مردم هموار ساخته اند و به همین دلیل بنیادی، پیروان پیامبر خاتم به همه ادیان ابراهیمی و توحیدی احترام می گذارند. از منظر دیگر فلسفه خاتمیت پیامبر اکرم (ص)، وجودساز و کارهای خودتنظیمی در تعامل عقلانیت و اخلاق است که ماحصل آن دنیای مدرن امروز است که اخلاق در آن به مراتب بهتر از دوران قبل بوده و در حال تکامل است.

نهاد بانکداری نیز از این قاعده مهم مستثنی نیست. بانکداری متعارف بر مبنای عقلانیت شکل گرفته و با تکیه بر اخلاق، تعدیل شده و تکامل یافته است، به نحوی که در حال حاضر در مورد کارایی و اثربخشی نظام بانکی (عقلانیت) و اخلاقی بودن آن اتفاق نظر وجود دارد. اما بانکداری بدون ربای ایران به دلیل تمرکز بیش از حد به تحریم موضوع پیچیده ربا و با یکسان قلمداد کردن سود بانکی و ربا، عقلانیت حاکم بر بانکداری متعارف را به رسمیت نشناخته و در پی اختراع دوباره چرخ است. این پارادوکس بنیادین سبب غیرعقلانی شدن اکثر امور بانکی در تعادل بخشی به اقتصاد و تجهیز و تخصیص منابع شده خسارت‌های زیادی در اقتصاد کشور و مردم (مسلمان) وارد کرده است. این موضوع زمانی پرچالش و دردآور می شود که (به غیر از حکمت) یکی از مهم ترین دلایل تحریم ربا در ادیان مختلف و دارای عقلانی غیرعقلانی و غیراخلاقی بودن ربا در جامعه بوده و شاهیدات اخلاقی تحریم آن، ظلم است. این در حالی است که بهره در عصر کنونی دارای مبنای عقلانی مستحکم در سطح خرد و کلان بوده و ادیان مختلف ابراهیمی، سود بانکی را باربا متفاوت قلمداد کرده و آن را اخلاقی و ارتقا دهنده سطح رفاه مردم قلمداد می کنند....

سلسله مباحثی که با عنوان «بانکداری بر مبنای عقلانیت و اخلاق» به صورت هفتگی منتشر خواهد شد، به مباحث نظری و عملیاتی بانکداری ایران با عنینک عقلانیت و اخلاق خواهد پرداخت. مهم ترین سرفصل های این مباحث شامل: -نرخ بهره، سود و ربا؛ -چالش نظام سازی در غیاب نرخ بهره؛ - ربا در عصر تشریع و در عصر حاضر؛ - ربا و ظلم به قرض دهند- فقدان جایگزین مناسب متغیر سود بانکی در تعادل بخشی اقتصاد؛ -فقدان جایگزین مناسب بهره در مبنای بازارهای مالی و سرمایه گذاری؛ - فقدان جایگزین بهره در ارتباط نظام مند بین نظام پولی و مالی با نظام اقتصادی؛ - عدم ارتباط بازارهای مالی در غیاب نرخ بهره؛ - چالش بنیادین در رویکرد متفاوت بانکداری و متعارف و بانکداری بدون ربا به تراکشن های مالی و اقتصادی؛ - موارد فقدان عقلانیت و اخلاق در تخصیص منابع در بانکداری بدون ربا؛ - موارد فقدان عقلانیت و اخلاق در خدمات بانکی به ویژه بانکداری الکترونیک و... است.

امید است این مباحث مهم و راهبردی از طرف متفکران، کارشناسان و نخبگان نظام بانکی مورد مذاقه اساسی و نقد و بررسی بیشتری قرار گرفته و نتیجه آن منجر به اجماع در برپایی نظام بانکی عقلانی و اخلاقی که اتفاقا منطبق بر شریعت است، در نظام مالی، پولی و اقتصادی کشور نهاده شود.

شنبه، ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۴
۲۷ شوال ۱۴۴۶
۲۶ آوریل ۲۰۲۵

سال بیست و سوم، شماره ۶۲۷۲

در دنیای امروز هوش مصنوعی با سرعتی فراتر از پیش بینی ها در حال تحول و گسترش است و تاثیرات عمیقی بر بازار کار دارد. بر این اساس کارشناسان هشدار می دهند که هوش مصنوعی در سال های آتی می تواند منجر به اختلالات گسترده در بازار کار و افزایش نابرابری ها شود. البته برخی از افراد بر این باورند که پدیده صرفا شغل های کم مهارت را هدف قرار می دهد، اما باید گفت که این چنین نیست و هوش مصنوعی آینده افراد با مهارت های بالا را نیز نشانه گرفته است. برآوردها نشان می دهد که در اقتصادهای پیشرفته حدود ۶۰ درصد از مشاغل در معرض این خطر قرار گیرند.

هوش مصنوعی و بازار کار
بر اساس نتایج یک نظرسنجی جهانی که توسط شرکت Rackspace Technology در سال ۲۰۲۴ انجام شد، ۴۲ درصد از شرکت های بیمه کننده در سطح بین المللی اعلام کرده اند که در پی به کارگیری هوش مصنوعی، نیروی انسانی خود را کاهش داده اند. این کاهش، بیشتر در بخش هایی مانند پردازش داده، امور دفتری و تحلیل های آماری دیده می شود؛ حوزه هایی که به سرعت در حال واگذاری به الگوریتم ها و سیستم های یادگیرنده هستند. از سوی دیگر، گزارش اخیر شرکت بیمه آلیانتس (Allianz) نگاهی خوش بینانه تر به این تحولات دارد. طبق یافته های این گزارش، هوش مصنوعی می تواند به طور متوسط بهره وری نیروی انسانی را تا ۱۴ درصد افزایش دهد؛ این میزان برای کارکنان کم تجربه، تا ۳۵ درصد نیز برآورد شده است. به اعتقاد کارشناسان، استفاده از هوش مصنوعی لزوما به معنای حذف شغل نیست، بلکه در بسیاری از موارد می تواند به ارتقای کیفیت کار و ایجاد نقش های جدید در حوزه های تحلیلی، نظارتی و فناوریانه منجر شود.

نگرانی ها در سطح جهانی همچنان پابرجاست. صندوق بین المللی پول (IMF) با این حال در گزارشی در سال ۲۰۲۴ هشدار داده است که تا ۶۰ درصد از مشاغل در کشورهای توسعه یافته ممکن است در معرض تاثیر مستقیم فناوری های نوین هوش مصنوعی قرار گیرند. این نهاد بین المللی تاکید کرده است که بدون سیاست های حمایتی موثر، از جمله آموزش مجدد و بازمهارت آموزی کارگران، نابرابری های اقتصادی و اجتماعی عمیق تر خواهد شد.

در منطقه آسیا، نتایج نظرسنجی اتاق بازرگانی سنگاپور حاکی از آن است که یک سوم شرکت های کوچک و متوسط انتظار دارند برخی مشاغل خود را طی سال های آینده به هوش مصنوعی واگذار کنند.

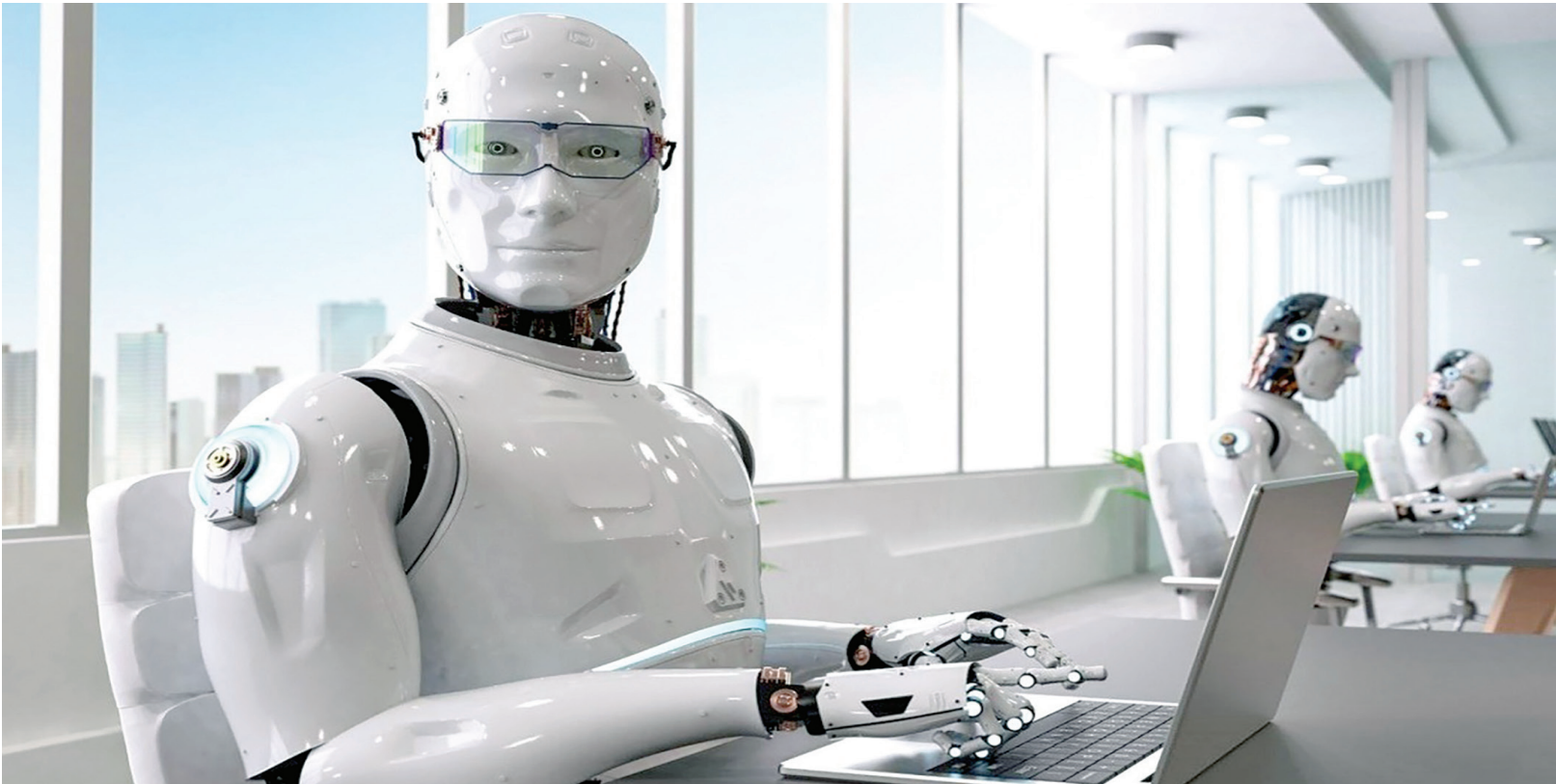
با این وجود، نیمی از همین شرکت ها نیز معتقدند که هوش مصنوعی می تواند به افزایش کارایی، کاهش هزینه ها و رشد اقتصادی بلندمدت منجر شود.

نفع و زیان بیمه از هوش مصنوعی
ظهور هوش مصنوعی در سال های اخیر، چشم انداز بسیاری از صنایع را متحول کرده و صنعت بیمه نیز از این جریان بی سابقه در امان نمانده است. مدل های یادگیری ماشین پیشرفته، مانند Chat Gpt با قابلیت تحلیل حجم عظیمی از داده ها در مدت زمانی بسیار کوتاه، به شرکت های بیمه این امکان را داده اند تا فرآیندهای پیچیده ای مانند ارزیابی ریسک، بررسی خسارات، پیش بینی رفتار مشتری و حتی مشاوره بیمه ای را به صورت خودکار انجام دهند. اما این پیشرفت فناوریانه، در کنار مزایای فراوان خود، زنگ خطری برای اشتغال در این حوزه به صدا درآورده است.

در چنین شرایطی، صنعت بیمه با یک فرصت تاریخی برای تحول روبه روست، اما بیمه های اجتماعی مانند بیمه بیکاری مسئولیت سنگینی در قبال آینده شغلی هزاران نیروی انسانی بر دوش دارند. آینده این صنعت، بیش از هر زمان دیگری، به توانایی در ایجاد تعادل میان بهره وری فناوریانه و حفظ سرمایه انسانی وابسته خواهد بود. وقوع همه گیری کرونا و گسترش مشاغل پاره وقت در سال های اخیر موجب شده تا نیاز به برخی اصلاحات در بیمه بیکاری پررنگ شود. با این حال به نظر می رسد جدی ترین چالش این حوزه در آینده هوش مصنوعی است. ابزارهای مبتنی بر هوش مصنوعی می توانند دقت بررسی درخواست های بیمه بیکاری را بهبود دهند، با پیش بینی نرخ بیکاری با وقوع رکود به کمک شرکت های بیمه بیایند و در مدیریت منابع مالی به بیمه ها کمک کنند. اما

نگرانی ها در سطح جهانی همچنان پابرجاست. صندوق بین المللی پول (IMF) با این حال در گزارشی در سال ۲۰۲۴ هشدار داده است که تا ۶۰ درصد از مشاغل در کشورهای توسعه یافته ممکن است در معرض تاثیر مستقیم فناوری های نوین هوش مصنوعی قرار گیرند. این نهاد بین المللی تاکید کرده است که بدون سیاست های حمایتی موثر، از جمله آموزش مجدد و بازمهارت آموزی کارگران، نابرابری های اقتصادی و اجتماعی عمیق تر خواهد شد.

در منطقه آسیا، نتایج نظرسنجی اتاق بازرگانی سنگاپور حاکی از آن است که یک سوم شرکت های کوچک و متوسط انتظار دارند برخی مشاغل خود را طی سال های آینده به هوش مصنوعی واگذار کنند.



آیا رویه های پیشین حمایتی در بازار کار قابل تداوم است ؟

بیمه بیکاری در عصر هوش مصنوعی

علاوه بر روایت های رایج موجود درباره تاثیر هوش مصنوعی بر بازار کار و تهدید امنیت شغلی افراد، یکی از مهم ترین پیامدهای گسترش هوش مصنوعی و متاثر ساختن بازار کار، تحت تاثیر قرار گرفتن مفهوم بیمه بیکاری است. اگرچه بیمه بیکاری یک بیمه اجتماعی، و نه تجاری، به حساب می آید، اما ابعاد این تحول می تواند برای بیمه های تجاری نیز الهام بخش باشد.

بر اساس قانون، برخورداری از مزایای بیمه بیکاری مستلزم وجود شرایط مشخصی است؛ از جمله بیکاری غیرارادی، داشتن سابقه پرداخت حق بیمه، آمادگی برای اشتغال مجدد و اعلام به موقع وضعیت بیکاری به مراجع ذی صلاح. متقاضی باید حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از قطع رابطه کاری، موضوع را به اداره تعاون، کار و رفاه اجتماعی اطلاع دهد. همچنین، برخورداری از این مقرری منوط به داشتن حداقل ۶ ماه سابقه بیمه برای کارگران دائم و یک سال برای کارگران قراردادی در آخرین محل اشتغال است. میزان مقرری ماهانه بیمه بیکاری معادل

آگهی مناقصه عمومی دو مرحله ای شرکت شیرپاستوریزه پگاه گیلان

شرکت شیر پاستوریزه پگاه گیلان در نظر دارد نسبت به خرید انواع دبه ماست، انواع درب بطری، کره گیاهی مارگارین ۹۵٪، گاز CO2، درب شفاف پتیر ۱۳×۹، انواع اسانس دوغ، انواع لیوان ماست و سطل گرد پتیر ۲۰ لیتری مورد نیاز خود ازطریق برگزاری مناقصه عمومی به صورت دوحله ای اقدام نماید.

لذا متقاضیان می توانند از تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۶ لغایت ۱۴۰۴/۰۲/۲۵ جهت دریافت شرایط مناقصه به واحد تدارکات ویا پرتال این شرکت به نشانی gilan.pegah.ir مراجعه نمایند و تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۵ نسبت به ارائه مدارک به دبیرخانه این شرکت اقدام نمایند. تاریخ بازگشایی مرحله اول: روز شنبه ۱۴۰۴/۰۲/۲۷ ساعت ۱۱:۰۰ صبح می باشد. تاریخ بازگشایی مرحله دوم: پس از ارزیابی شرکت کنندگان حداکثر طی ۱۵ روز کاری متعاقباً به شرکت کنندگان اعلام می گردد.

آدرس: رشت – شهر صنعتی - ورودی دوم - شرکت شیرپاستوریزه پگاه گیلان.

تلفن: ۰۱۳۳۱۸۸۳۰۸۲ - نامبر: ۰۱۳۳۱۸۸۳۴۴۸

شرکت شیر پا ستوریزه پگاه گیلان (سهامی عام)

آگهی مزایده عمومی فروش شرکت گسترش هنر ماندگار آویژه شرکت گروه توسعه هنر ایران (سهامی عام)

شرکت گروه توسعه هنر ایران (سهامی عام) بنا به مصوبه هیأت مدیره شرکت مورخ ۱۵ اسفند ماه ۱۴۰۳ در نظر دارد سهام شرکت گسترش هنر ماندگار آویژه را با بالاترین قیمت پیشنهادی ویر مبنای ارزش گذاری کارشناس رسمی دادگستری به قیمت پایه ۲۲ میلیارد ریال به فروش برساند. متقاضیان جهت دریافت اطلاعات شرکت مورد نظر و دریافت اسناد و شرایط مزایده می توانند از تاریخ نشر آگهی لغایت پایان وقت اداری روز شنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ از ساعت ۸:۰۰ الی ۱۵:۰۰ به آدرس تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از پارک ساعی، کوچه ساعی ۲، پلاک ۶، برج الماس، طبقه ۴، واحد ۷ (تلفن ۰۲۱۸۶۰۸۵۲۱۶) مراجعه نمایند. لازم به ذکر است که مدت ارسال پیشنهادات قابل تمدید نبوده و زمان انجام مزایده روز یکشنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ ساعت ۱۱ صبح می باشد.

هیأت مدیره گروه توسعه هنر ایران(سهامی عام)

گروه کسب وکار

۵۲۱۸۹۶۴۱

sherkat@den.ir



۵۵درصد متوسط مزد با حقوق روزانه فرد در آخرین سه ماه کاری اوست. در صورت تأهل با داشتن فرزندان تحت تکفل، به ازای هر نفر، ۱۰ درصد به این میزان افزوده می شود و این افزایش حداکثر برای چهار نفر قابل اعمال است. به عنوان نمونه، فردی متأهل با دو فرزند می تواند تا سقف ۷۵ درصد از متوسط حقوق خود را به عنوان مقرری دریافت کند.

این مقرری نباید از حداقل حقوق مصوب شورای عالی کار کمتر باشد و سقف آن نیز مطابق مقررات سالانه تعیین می شود.

مدت زمان بهره مندی از بیمه بیکاری بسته به میزان سابقه بیمه پردازی و وضعیت تأهل فرد متفاوت است. برای بیمه شدگان مجرد، این مدت از ۶ تا ۳۶ ماه متغیر بوده و برای متاهلین یا افراد دارای فرزند، از ۱۲ تا حداکثر ۵۰ ماه در نظر گرفته شده است.

افرادی که در آستانه بازنشستگی قرار دارند، چنانچه واجد سایر شرایط باشند، می توانند تا زمان تحقق شرایط قانونی بازنشستگی از مقرری بیمه بیکاری بهره مند شوند.

منابع مالی این بیمه از محل سه درصدی تأمین می شود که کارفرما موظف است ماهانه به حساب سازمان تأمین اجتماعی واریز کند.

این منابع در کنار سایر ورودی های صندوق بیمه، پشتوانه ای برای تأمین هزینه های مربوط به حمایت از بیکاران واجد شرایط به شمار می رود.

شایان ذکر است که بهره مندی از این بیمه مختص مشمولان قانون کار و تأمین اجتماعی است و شامل افراد دارای بیمه اختیاری، صاحبان مشاغل آزاد و کارفرمایان نمی شود. همچنین، افرادی که مقرری دریافت می کنند، موظف به شرکت در دوره های آموزش فنی و حرفه ای، کارآموزی یا سوادآموزی هستند تا آمادگی خود برای بازگشت به بازار کار را حفظ کنند.

در شرایطی که اقتصاد کشور با چالش هایی نظیر نرخ بالای بیکاری و رکود در برخی حوزه های تولیدی مواجه است، نقش بیمه بیکاری به عنوان سازوکار حمایتی موثر بیش از پیش برجسته شد. این بیمه ضمن تأمین حداقلی از معیشت افراد در دوران بیکاری، از بروز بحران های اجتماعی و خانوادگی نیز پیشگیری می کند و گامی در راستای تحقق عدالت اجتماعی به شمار می آید.

آگهی مناقصه استخراج و حمل مواد معدنی شرکت سیمان باقران

مراجعه به وبسایت

www.bagherancement.com

شرکت سیمان باقران (سهامی عام)

آگهی مناقصه شماره 2-IPR-1404

شرکت تعمیرات نیروگاهی ایران در نظر دارد فعالیت های روزانه ،حمل بار و جابجایی نفرات خود را از طریق برگزاری مناقصه به تعداد هفت دستگاه خودروی سواری شخصی و یک دستگاه وانت به پیمانکار واجد شرایط واگذار نماید. لذا از متقاضیان دعوت به عمل می آید که با توجه به شرایط ذیل

نسبت به تهیه اسناد و تسلیم پیشنهاد قیمت اقدام نمایند.

۱- پیمانکار حقیقی و حقوقی که دارای خودروی سواری شخصی (پژو و سمند مدل ۱۴۰۱ به بالا با راننده مجرب که آشنا به شهر تهران ؛ کرج و جاده های کشور) می باشند.

۲- پیمانکار حقیقی و حقوقی که دارای خودروی وانت (مدل ۱۴۰۱ به بالا با راننده مجرب که آشنا به شهر تهران ؛ کرج و جاده های کشور) می باشند.
متقاضیان می توانند از تاریخ درج آگهی به مدت شروز کاری همه روزه از ساعت ۸ صبح الی ۱۵ بعدازظهر به نشانی کرج-کیلومتر۷ جاده ملارد- بلوار مینا- شرکت تعمیرات نیروگاهی ایران -دفتر معاونت تأمین تجهیزات و قراردادها مراجعه نموده و نسبت به دریافت اسناد مناقصه اقدام نمایند .

شرایط خرید اسناد مناقصه :

اریز مبلغ پانصد هزار ریال به حساب شماره ۰۱۰۳۳۲۳۷۵۴۰۰۵ یا شماره شبای ۰۱۰۳۳۲۳۷۵۴۰۰۵ IR۱۰۰۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ نزد بانک ملی به نام شرکت تعمیرات نیروگاهی ایران

هزینه چاپ آگهی بر عهده برنده مناقصه می باشد .

شماره تماس جهت هماهنگی ۳۶۵ و ۰۲۶-۳۶۱۹۵۳۶۶

آگهی مناقصه شماره 1-IPR-1404

شرکت تعمیرات نیروگاهی ایران و شرکت قطعات توربین شهریاردر نظردارند سروسبیس ایاب و ذهاب کارکنان خود را به صورت مشترک از طریق مناقصه عمومی دو مرحله ای به پیمانکار واجد شرایط واگذار نماید. لذا شرکت هایی که دارای مجوزهای لازم و توانمند می باشند می توانند با در دست داشتن معرفی نامه از تاریخ درج آگهی به مدت ۵روز کاری همه روزه از ساعت ۸ صبح الی ۱۵ بعدازظهر پس از واریز مبلغ به شرح جدول ذیل :

ردیف	شرح	مبلغ(ریال)	شماره حساب بانک ملی	شماره شبای بانک ملی
۱	هزینه اسناد	۲/۵۰۰/۰۰۰	۰۱۰۳۳۲۳۷۵۴۰۰۵	IR ۱۰۰۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

به نشانی کرج- کیلومتر۷ جاده ملارد- بلوار مینا- شرکت تعمیرات نیروگاهی ایران دفتر معاونت تأمین تجهیزات و قراردادها مراجعه نموده و نسبت به دریافت اسناد مناقصه اقدام نمایند .

بدیهی است شرکت در مناقصه و ارائه پیشنهاد به منزله قبول شروط و تکالیف مقرر در اسناد مناقصه بوده و مناقصه گذار در رد یا قبول یک یا کلیه پیشنهادات مختار می باشد.

ضمناً، هزینه درج آگهی به عهده برنده مناقصه می باشد.

شماره تماس : ۳۶۶-۰۲۶-۱۹۵۳۶۵