

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیریت کل آمارهای اقتصادی
اداره آمار اقتصادی
دایره بررسی بودجه خانوار

**نتایج بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی
در مناطق شهری ایران
سال ۱۳۸۷**

« نقل مطالب فقط با ذکر مأخذ مجاز است »

آبان ماه ۱۳۸۹

« www.cbi.ir »

فهرست مطالب

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
	فصل اول - کلیات، تعاریف و مفاهیم
	بخش اول - کلیات
۱	- مقدمه
۱	- هدف بررسی
۱	- مناطق شهری
۲	- جامعه آماری
۲	- سابقه بررسی
۲	- زمان آمارگیری
۲	- واحد آماری
۲	- خانوار نمونه
۲	- چارچوب نمونه گیری
۲	- روش جمع آوری اطلاعات
۳	بخش دوم - تعاریف و مفاهیم
۳	- اعتبارات اسنادی
۳	- اموال منقول
۳	- اموال غیرمنقول
۳	- انواع چک
۳	- اوراق مشارکت
۳	- بازار سرمایه
۴	- بازار غیرمتشکل پول
۴	- بانکداری الکترونیکی
۴	- بورس
۴	- بیمه
۴	- پایانه فروش الکترونیکی
۴	- تسهیلات تکلیفی
۵	- تسهیلات تبصره ای
۵	- تلفن بانک
۵	- تورم
۵	- چک

ادامه فهرست مطالب

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۵	- حساب ارزی
۵	- حساب سپرده بانکی
۵	- انواع سپرده
۵	- حساب پس انداز قرض الحسنه
۶	- حساب جاری
۶	- حواله
۶	- خانوار
۶	- درآمد
۶	- دستگاه خودپرداز ATM
۶	- سفته
۶	- سویفت
۷	- سهام
۷	- شبکه شتاب
۷	- صندوق قرض الحسنه
۷	- ضامن
۷	- عقد
۷	- انواع عقود اسلامی
۸	- کارت اعتباری
۸	- کارت بانک
۸	- کارفرما
۸	- کلر
۸	- لیزینگ
۸	- موسسه اعتباری
۸	- نرخ ارز
۸	- نرخ سود
۸	- وثیقه
۸	- هزینه

فصل دوم- نتایج بررسی

۱۰ نتایج بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران- سال ۱۳۸۷

ادامه فهرست مطالب

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۱۰	توزیع خانوارها در گروه های شهری
۱۰	خصوصیات اجتماعی پاسخگویان
۱۱	بخش یکم - میزان آشنایی با مفاهیم مالی
۱۲	بخش دوم - بانکداری عمومی (بانک های دولتی، بانک های خصوصی و مؤسسات مالی و اعتباری)
۱۶	بخش سوم - پس انداز و سرمایه گذاری
۱۷	بخش چهارم - بیمه
۱۸	بخش پنجم - تسهیلات (وام)
۲۰	بخش ششم - صندوق های قرض الحسنه

فهرست جداول

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۲۲	جدول شماره ۱- درصد توزیع خانوارهای نمونه در گروه های شهری
۲۲	جدول شماره ۲- درصد توزیع پاسخگویان در گروه های شهری
۲۳	جدول شماره ۳- درصد توزیع افراد برحسب جنسیت
۲۳	جدول شماره ۴- درصد توزیع افراد برحسب گروه های سنی
۲۴	جدول شماره ۵- درصد توزیع افراد برحسب میزان سواد
۲۴	جدول شماره ۶- درصد توزیع افراد برحسب وضع فعالیت
	بخش اول- میزان آشنایی با مفاهیم مالی
۲۵	جدول شماره ۷- درصد توزیع افراد برحسب میزان علاقه مندی به مفاهیم مالی
۲۵	جدول شماره ۸- درصد توزیع افراد برحسب میزان پی گیری مطالب راجع به مفاهیم مالی
۲۶	جدول شماره ۹- سهم منابع مختلف جهت کسب اطلاعات درخصوص مفاهیم مالی
۲۸	جدول شماره ۱۰- درصد توزیع افراد برحسب میزان آشنایی با برخی خدمات مالی
۲۹	جدول شماره ۱۱- درصد توزیع افراد برحسب میزان علاقه به کسب اطلاعات در زمینه های مالی
	بخش دوم- بانکداری عمومی
۳۰	جدول شماره ۱۲- درصد توزیع خانوارها برحسب بهره مندی از حساب های بانکی
۳۰	جدول شماره ۱۳- درصد توزیع خانوارها برحسب بهره مندی از کارت های بانکی

ادامه فهرست جداول

صفحه	عنوان
۳۱	جدول شماره ۱۴- درصد توزیع افراد برحسب بهره مندی از حساب های بانکی
۳۱	جدول شماره ۱۵- درصد توزیع افراد برحسب بهره مندی از کارت های بانکی
۳۲	جدول شماره ۱۶- درصد توزیع افراد برحسب بهره مندی از حساب ها و کارت های الکترونیکی بانکی و برخی خدمات مالی (پرسش شماره ۶ صفحه ۳)
۳۳	جدول شماره ۱۷- سهم دلایل دارا نبودن حساب بانکی
۳۵	جدول شماره ۱۸- سهم دلایل مختلف برای انتخاب بانک جهت باز کردن حساب
۳۶	جدول شماره ۱۹- سهم دلایل مختلف دارا بودن حساب بانکی
۳۷	جدول شماره ۲۰- سهم طرق مختلف انجام عملیات بانکی برای افراد دارای حساب
۳۸	جدول شماره ۲۱- درصد توزیع افراد دارای حساب به تفکیک بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۳۹	جدول شماره ۲۲- درصد توزیع بانک یا موسسه مالی و اعتباری به عنوان بانک اصلی برای افراد دارای حساب
۴۰	جدول شماره ۲۳- درصد توزیع افراد برحسب تعداد بانک یا موسسه مالی و اعتباری که در آن حساب دارند
۴۰	جدول شماره ۲۴- درصد توزیع افراد برحسب تعداد دفعات مراجعه به بانک اصلی در ماه
۴۲	جدول شماره ۲۵- درصد توزیع افراد برحسب وسیله مورد استفاده جهت مراجعه به بانک اصلی
۴۲	جدول شماره ۲۶- درصد توزیع افراد برحسب مدت زمان مورد نیاز جهت مراجعه به بانک اصلی
۴۳	جدول شماره ۲۷- درصد توزیع افراد برحسب هزینه پرداخت شده جهت مراجعه به بانک اصلی
۴۳	جدول شماره ۲۸- درصد توزیع افراد برحسب نحوه دسترسی به بانک اصلی
۴۴	جدول شماره ۲۹- درصد توزیع افراد برحسب چگونگی برنامه ریزی جهت مراجعه به بانک اصلی
۴۴	جدول شماره ۳۰- سهم دلایل مختلف مراجعه به بانک یا موسسه مالی و اعتباری
	بخش سوم- پس انداز و سرمایه گذاری
۴۶	جدول شماره ۳۱- درصد توزیع افراد برحسب نحوه تخصیص منابع مالی به امور مختلف
۴۸	جدول شماره ۳۲- درصد توزیع افراد برحسب دوره پس انداز
۴۸	جدول شماره ۳۳- سهم عوامل مختلف برای سپرده گذاری در بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۵۰	جدول شماره ۳۴- سهم عوامل تاثیرگذار در تصمیم افراد برای پس انداز، سرمایه گذاری و یا خرج کردن پول
۵۲	جدول شماره ۳۵- درصد توزیع افراد بر حسب محل سپرده گذاری
۵۴	جدول شماره ۳۶- درصد توزیع افراد بر حسب سهم درآمد پس انداز شده
۵۴	جدول شماره ۳۷- درصد توزیع افراد بر حسب نحوه تصمیم گیری درباره موضوعات مالی
	بخش چهارم- بیمه
۵۵	جدول شماره ۳۸- درصد توزیع افراد برحسب وضعیت استفاده از انواع بیمه
۵۶	جدول شماره ۳۹- درصد توزیع افراد برحسب تعداد بیمه مورد استفاده

ادامه فهرست جداول

صفحه	عنوان
۵۶	جدول شماره ۴۰- سهم علل مختلف عدم دارا بودن بیمه
۵۷	جدول شماره ۴۱- درصد توزیع خانوارهای استفاده کننده از انواع بیمه برحسب تعداد بیمه مورد استفاده
	بخش پنجم- تسهیلات (وام)
۵۸	جدول شماره ۴۲- درصد توزیع افراد برحسب استفاده از وام
۵۸	جدول شماره ۴۳- درصد توزیع تسهیلات خانوارها برحسب نوع وام
۶۰	جدول شماره ۴۴- درصد توزیع تسهیلات برحسب وضعیت وام
۶۰	جدول شماره ۴۵- درصد توزیع تسهیلات برحسب مدت بازپرداخت
۶۲	جدول شماره ۴۶- درصد توزیع تسهیلات برحسب محل اخذ وام
۶۴	جدول شماره ۴۷- درصد توزیع تسهیلات برحسب مورد مصرف وام
۶۶	جدول شماره ۴۸- درصد توزیع خانوارها برحسب وضعیت درخواست وام
۶۶	جدول شماره ۴۹- درصد توزیع افراد برحسب وضعیت درخواست وام
۶۷	جدول شماره ۵۰- درصد توزیع افراد برحسب علل عدم درخواست
۶۸	جدول شماره ۵۱- سهم عوامل در درخواست وام
۶۹	جدول شماره ۵۲- درصد توزیع افراد از نظر برخورداری از تسهیلات در سال ۱۳۸۷
۶۹	جدول شماره ۵۳- سهم دلایل مختلف در عدم پرداخت تسهیلات درخواستی به متقاضی
۷۱	جدول شماره ۵۴- سهم عوامل مختلف در عدم پرداخت به موقع تسهیلات
۷۱	جدول شماره ۵۵- درصد توزیع انواع تضمین درخواستی هنگام اخذ وام
	بخش ششم- صندوق های قرض الحسنه
۷۲	جدول شماره ۵۶- درصد توزیع خانوارها برحسب عضویت در صندوق های قرض الحسنه
۷۲	جدول شماره ۵۷- درصد توزیع افراد برحسب عضویت در صندوق های قرض الحسنه
۷۳	جدول شماره ۵۸- سهم دلایل مختلف عدم عضویت در صندوق های قرض الحسنه
۷۴	جدول شماره ۵۹- درصد توزیع افراد عضو در صندوق های قرض الحسنه برحسب تعداد صندوقی که در آن عضو هستند
۷۴	جدول شماره ۶۰- درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب وضعیت صندوق
۷۵	جدول شماره ۶۱- سهم دلایل مختلف عضویت در صندوق های قرض الحسنه
۷۵	جدول شماره ۶۲- درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب دوره افزایش سرمایه
۷۶	جدول شماره ۶۳- درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب مبلغ افزایش سرمایه
۷۶	جدول شماره ۶۴- درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب تعداد اعضا

فهرست نمودارها

<u>صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۲۷	نمودار شماره ۱- سهم منابع مختلف جهت کسب اطلاعات درخصوص مفاهیم مالی
۳۴	نمودار شماره ۲- سهم دلایل دارا نبودن حساب بانکی
۴۱	نمودار شماره ۳- درصد توزیع افراد برحسب تعداد بانک یا موسسه مالی و اعتباری که در آن حساب دارند
۴۵	نمودار شماره ۴- سهم دلایل مختلف مراجعه به بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۴۷	نمودار شماره ۵- درصد توزیع افراد برحسب نحوه تخصیص منابع مالی به امور مختلف
۴۹	نمودار شماره ۶- سهم عوامل مختلف برای سپرده گذاری در بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۵۱	نمودار شماره ۷- سهم عوامل تاثیرگذار در تصمیم افراد برای پس انداز، سرمایه گذاری و یا خرج کردن پول
۵۳	نمودار شماره ۸- درصد توزیع افراد بر حسب محل سپرده گذاری
۵۹	نمودار شماره ۹- درصد توزیع تسهیلات خانوارها برحسب نوع وام
۶۱	نمودار شماره ۱۰- درصد توزیع تسهیلات برحسب مدت بازپرداخت
۶۳	نمودار شماره ۱۱- درصد توزیع تسهیلات برحسب محل اخذ وام
۶۵	نمودار شماره ۱۲- درصد توزیع تسهیلات برحسب مورد مصرف وام
۷۰	نمودار شماره ۱۳- سهم دلایل مختلف در عدم پرداخت تسهیلات درخواستی به متقاضی

فصل اول

کلیات، تعاریف و مفاهیم

بسمه تعالی

دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران

بخش اول - کلیات

مقدمه

امروزه دستیابی به آمار و اطلاعات مربوط به عرضه و تقاضای خدمات مالی یکی از نیازهای اساسی برنامه ریزان و صاحب نظران پولی و مالی کشورها می باشد. نظرات متقاضیان خدمات پولی و مالی و آرایه دهندگان این خدمات از عوامل تعیین کننده نحوه آرایه آن می باشد.

مقامات بانک مرکزی جهت دستیابی به نظرات خانوارها به عنوان بخشی از متقاضیان خدمات فوق طرح بررسی دسترسی به خدمات مالی در مناطق شهری ایران را در دستور کار قرار دادند.

هدف بررسی:

هدف اصلی این طرح بررسی میزان دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران می باشد. جهت نیل به این هدف موارد ذیل بررسی شده است:

- ۱- میزان آشنایی خانوارها با مفاهیم مالی
- ۲- میزان استفاده خانوارها از خدمات مالی
- ۳- شناخت عوامل تاثیرگذار در استفاده خانوارها از خدمات مالی
- ۴- شناخت مشکلات موجود در دسترسی به خدمات مالی

مناطق شهری:

شامل کلیه مناطقی است که در سال ۱۳۸۳ دارای شهرداری بوده است.

جامعه آماری:

کلیه افراد دارای حداقل ۱۸ سال سن خانوارهای معمولی ساکن در مناطق شهری ایران، جامعه آماری این بررسی را تشکیل می دهند.

سابقه بررسی:

این بررسی برای اولین بار در مورد خانوارهای شهری ایران اجرا شده است.

زمان آمارگیری:

زمان آمارگیری این طرح از اول اسفند ۱۳۸۷ تا پایان مرداد ۱۳۸۸ بوده است.

واحد آماری:

واحد آماری در این طرح، یک خانوار (معمولی) ساکن در نقاط شهری ایران می باشد.

خانوار نمونه:

خانوار نمونه این طرح همان خانوارهای نمونه سال ۱۳۸۷ بررسی بودجه خانوار بوده است.

روش جمع آوری اطلاعات:

تکمیل پرسشنامه دسترسی خانوارها به خدمات مالی از طریق مراجعه مستقیم آمارگیران اقتصادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به خانوارهای نمونه و مصاحبه (با حضور سرپرست) صورت گرفته است.

چارچوب آماری:

کلیه خانوارهای ساکن در بلوک های فهرست برداری شده در تجدیدنظر سال ۱۳۸۳، چارچوب آماری این طرح را تشکیل می دهد.

بخش دوم - تعاریف و مفاهیم

اعتبارات اسنادی:

نوعی شیوه پرداخت است که بانک بنا به درخواست خریدار جهت خرید یا سفارش کالا یا خدمات، در مقابل ارایه اسناد مشخص شده در شرایط اعتبار از طرف فروشنده، به نفع وی برقرار می‌نماید.

اموال منقول:

عبارت از کلیه اموالی است که به سهولت قابلیت جابه‌جایی داشته باشند. مانند وجه نقد، اوراق بهادار، کالا، طلا و جواهر، وسایل کار، ماشین آلات و

اموال غیر منقول:

عبارت از اموال مادی است که عملاً قابل جابه‌جایی نمی‌باشند. مانند املاک و تاسیسات

انواع چک:

چک‌ها انواع متفاوتی دارند که عبارتند از ۱- چک عادی ۲- چک تضمین شده بانکی یا بین

بانک ها ۳- چک مسافرتی

اوراق مشارکت:

اوراق بهادار با نام یا بی‌نامی است که به موجب قانون با مجوز بانک مرکزی جمهوری اسلامی

ایران به قیمت اسمی مشخص برای مدت معین و برای تامین بخشی از منابع مالی مورد نیاز طرح‌های

عمرانی - انتفاعی دولت منتشر و از طریق عرضه عمومی واگذار می‌شود. سود علی‌الحساب این اوراق هر سه

ماه یک بار به دارندگان اوراق پرداخت می‌شود.

بازار سرمایه:

متشکل از سازمان بورس اوراق بهادار، نظام بانکی و اوراق مشارکت می‌باشد که امکان حضور فعال

و مشارکت همه شهروندان را در فعالیت‌های اقتصادی فراهم می‌آورد.

بازار غیرمتشکل پول:

هر نوع بازار مالی فاقد مجوز فعالیت از بانک مرکزی، بازار غیررسمی یا بازار غیرمتشکل می‌باشد.

بانکداری الکترونیکی:

استفاده از تجهیزات و فناوری‌های جدید جهت ارائه خدمات بانکی را بانکداری الکترونیکی گویند که خدمات آن عبارت هستند از: اینترنت بانک، تلفن‌بانک، موبایل بانک، SMS بانک، ایمیل بانک، پایانه‌های فروش، دستگاه‌های خودپرداز بانکی (ATM) و ...

بورس:

بورس اوراق بهادار به معنی یک بازار متشکل و رسمی سرمایه است که در آن خرید و فروش سهام شرکت‌ها و اوراق قرضه دولتی یا موسسات معتبر خصوصی، تحت ضوابط و قوانین و مقررات خاصی انجام می‌شود.

بیمه:

عقد قراردادی است بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار، بدین صورت که بیمه‌گر ملزم و متعهد می‌شود، در مقابل دریافت وجهی که آن را حق بیمه می‌گویند، در صورت بروز خسارت موضوع بیمه، خسارت وارده یا بخشی از آن را به بیمه‌گذار پرداخت نماید. بیمه انواع مختلفی دارد از جمله بیمه اتومبیل، بیمه اموال، بیمه درمان، بیمه مسئولیت، بیمه ساختمان، بیمه عمر.

پایانه فروش الکترونیکی (POS):

دستگاه الکترونیکی است که پس از دریافت کارت پرداخت، شناسایی و تایید آن، مجوز لازم را برای فروش کالا یا خدمات در اختیار پذیرنده کارت قرار می‌دهد.

تسهیلات تکلیفی:

کلیه تسهیلاتی است که به نحوی با شرایط یا ضوابط متعارف بانک‌ها تطابق نداشته و بانک‌ها مجبور به اعطای آن باشند.

تسهیلات تبصره‌ای:

این نوع تسهیلات، نوع خاصی از تسهیلات تکلیفی می‌باشند.

تلفن‌بانک:

سرویسی است که به مشتری امکان می‌دهد از طریق برقراری ارتباط توسط تلفن بتواند امور بانکی خود را انجام دهد.

تورم:

عبارت از افزایش سطح عمومی قیمت کالاها و خدمات می‌باشد. میزان این افزایش را نرخ تورم می‌گویند.

چک:

نوشته‌ای است که به موجب آن، صادر کننده وجوهی را که نزد بانک دارد، کلاً یا بعضاً مسترد و یا به دیگری واگذار می‌نماید.

حساب ارزی:

منظور از حساب ارزی، نگهداری وجه نقد به صورت ارز نزد بانک‌های داخلی و خارجی می‌باشد.

حساب سپرده بانکی:

حسابی است که هر شخص حقیقی یا حقوقی در بانک باز نموده و وجوه نقدی خود را در آن حساب، تحت عناوین خاص (قانونی و رسمی) نگهداری می‌کند.

انواع سپرده:

سپرده بر دو نوع است: ۱- سپرده قرض‌الحسنه شامل (عادی، ویژه و جاری) ۲- سپرده سرمایه‌گذاری مدت دار شامل (کوتاه مدت، بلند مدت و خرید مسکن)

حساب پس انداز قرض الحسنه:

حسابی است که اشخاص به قصد خیر و کمک به افراد نیازمند اقدام به افتتاح آن می‌کنند که به این نوع حساب‌ها سودی تعلق نمی‌گیرد.

حساب جاری:

سپرده‌ای است که بانک برای مشتری افتتاح می‌نماید و مشتری با امضای چک دستور پرداخت تمام یا قسمتی از سپرده را در وجه حامل یا شخص معین به بانک صادر می‌نماید.

حواله:

انجام دستور مشتریان جهت انتقال وجه از واحدی به واحد دیگر یا از شهری به شهر دیگر توسط بانک، صدور حواله نامیده می‌شود.

خانوار:

عبارت است از چند نفر هم‌خرج که دارای تغذیه مشترک بوده و در یک اقامتگاه ثابت سکونت داشته باشند. فردی که به تنهایی در یک اقامتگاه ثابت به صورت مستقل زندگی می‌کند نیز یک خانوار تلقی می‌شود.

درآمد:

در این بررسی کلیه وجوه و ارزش پولی کالاهایی است که در مقابل کار انجام شده، سرمایه به کار افتاده و یا از محل سایر منابع مانند حقوق بازنشستگی، واگذاری املاک (اجاره) و مانند آن‌ها به خانوار تعلق می‌گیرد.

دستگاه خودپرداز (ATM):

دستگاه الکترومکانیکی است که پس از دریافت کارت پرداخت، شناسایی و تایید آن می‌تواند پول نقد در اختیار دارنده کارت قرار داده و یا دیگر خدمات بانکی مشتری را انجام دهد.

سفته:

سندی تجاری است که به موجب آن، امضا کننده تعهد می‌کند که مبلغی را در موعد معین یا عندالمطالبه در وجه حامل یا شخص معین و یا به حواله کرد آن شخص پرداخت نماید.

سویفت:

یک شبکه بین‌المللی ارتباط مالی بین بانکی است که تسهیلات و خدمات ویژه‌ای را از طریق مراکز رایانه‌ای در سراسر دنیا ارایه می‌دهد.

سهام:

قسمتی از سرمایه شرکت سهامی است که مشخص کننده میزان مشارکت و تعهدات و منافع صاحب آن در شرکت سهامی می‌باشد.

شبکه شتاب:

شتاب مخفف شبکه تبادل اطلاعات بانکی است. این شبکه در واقع مجموعه استانداردها، مقررات، رویه‌ها، نرم‌افزارها و سخت‌افزارهایی است که بسترهای لازم را به منظور انجام الکترونیکی بخشی از عملیات بانکی برای حساب‌های مربوط به کارت‌های پرداخت صادر شده توسط اعضا را فراهم می‌آورد.

صندوق قرض الحسنه:

صندوق‌هایی هستند که منحصرأً مجاز به قبول سپرده قرض الحسنه و اعطای تسهیلات اعتباری به صورت قرض الحسنه می‌باشند. صندوق‌های قرض الحسنه تحت نظارت بانک مرکزی، صندوق‌های قرض الحسنه محلات، مساجد، فامیلی و ... از این نوع هستند.

ضامن:

شخصی است که پرداخت مالی را که در تعهد دیگری است، به عهده می‌گیرد.

عقد:

عبارت است از این که یک یا چند نفر در مقابل یک یا چند نفر تعهد بر امری بنمایند که مورد قبول آن‌ها باشد.

انواع عقود اسلامی:

عقود اسلامی مشتمل بر ۱۱ عقد به شرح ذیل هستند :

- | | | |
|------------------------|-------------------------|-----------------|
| ۱ - قرض الحسنه اعطایی | ۲ - مضاربه | ۳ - مشارکت مدنی |
| ۴ - مشارکت حقوقی | ۵ - سرمایه‌گذاری مستقیم | ۶ - فروش اقساطی |
| ۷ - اجاره به شرط تملیک | ۸ - سلف | ۹ - جعاله |
| ۱۰ - مزارعه | ۱۱ - مساقات | |

کارت اعتباری:

کارتی است که یک بانک یا نهاد پولی یا اعتباری صادر می‌کند و به دارنده آن امکان می‌دهد کالا یا خدمتی را بدون پرداخت وجه نقد و صرفاً با ارایه کارت، خریداری کند و سپس بهای آن را طی مدت زمان مشخصی به صادرکننده کارت بپردازد.

کارت بانک:

عبارت است از هر نوع کارت پلاستیکی اعم از مغناطیسی یا هوشمند، شناسه‌های الکترونیکی و یا دیگر ابزارهای مشابه، که استفاده از آن بعد از شناسایی و تایید امکان نقل و انتقال وجه، برداشت و یا به هر شکل دیگری قدرت خرید و پرداخت را در اختیار دارنده آن قرار می‌دهد.

کارفرما:

فردی است که علاوه بر این که در انجام امور مربوط به فعالیت کاری خود شرکت دارد، حداقل یک نفر مزد یا حقوق بگیر نیز جهت انجام فعالیت کاری خویش در استخدام داشته باشد.

کلر:

یکی از سیستم‌های مهمی که شعب بانک‌های مختلف با آن سر و کار دارند سیستم کلرینگ (پایاپای) چک است. در این سیستم، اشخاص برای وصول چک سایر بانک‌ها به بانکی که در آن حساب جاری دارند مراجعه و با تکمیل فرمی وصول آن را به بانک خود واگذار می‌کنند. بانک از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی وجه این‌گونه چک‌ها را وصول و به حساب شخص واریز می‌نماید.

لیزینگ:

اسم مصدر از فعل Lease به معنای اجاره به شرط تملیک دارایی‌هاست.

موسسه اعتباری:

موسسه‌ای است که از طریق جذب سپرده‌های مجاز بانکی (به استثنای سپرده قرض‌الحسنه جاری)، اخذ تسهیلات و استفاده از ابزارهای مالی به تجهیز منابع مبادرت نموده و این منابع را به اعطای تسهیلات

اعتباری اختصاص داده و یا به هر نحو دیگری به تشخیص بانک مرکزی، واسطه بین عرضه کنندگان و متقاضیان منابع مالی باشد. موسسه اعتباری توسعه از این نوع است.

نرخ ارز:

رابطه برابری پول ملی و یا ارزش پولی ملی در مقابل پول‌های بیگانه را نرخ ارز گویند.

نرخ سود:

نرخ سود، در سیستم بانکداری ایران نرخى است که بر اساس انجام بانکداری اسلامی به سپرده‌گذاران تعلق می‌گیرد و یا در عوض تسهیلات ارایه شده از استفاده کنندگان تسهیلات اخذ می‌شود.

وثیقه:

وثیقه (از هر نوع) عبارتست از کلیه اموال، اعم از املاک، اشیا و اسباب دارای ارزش مادی و همچنین اسناد، اعم از رسمی، تجاری و عادی که به عنوان تضمین انجام قرارداد بین اشخاص حقیقی و یا حقوقی از متعهد اخذ می‌گردد.

هزینه:

در این بررسی، ارزش پولی کالاها و خدماتی است که توسط اعضای خانوار برای مصارف جاری یا آتی اعضا و یا هدیه به دیگران تهیه شده باشد.

فصل دوم

نتایج بررسی

نتایج بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران- ۱۳۸۷

آمارگیری از نحوه دسترسی خانوارهای شهری ایران به خدمات مالی در سال ۱۳۸۷ از طریق مصاحبه با حدود ۶۰۵۵ خانوار صورت گرفته است. شایان ذکر است تعداد خانوارهای نمونه بررسی بودجه خانوار در سال مذکور ۶۷۱۴ خانوار بوده است که تعداد ۶۵۹ خانوار به دلایلی مانند جابجایی و ... قابل دسترسی نبوده‌اند. تعداد پاسخگویان این طرح ۱۵۹۲۲ نفر بوده است. برخی از نتایج بدست آمده به شرح ذیل می‌باشد:

توزیع خانوارها در گروه‌های شهری

توزیع خانوارهای مورد بررسی گویای آن است که ۱۸/۷ درصد آن‌ها در تهران، ۳۸/۹ درصد در شهرهای بزرگ، ۲۸/۸ درصد در شهرهای متوسط و ۱۳/۶ درصد در شهرهای کوچک سکونت داشته‌اند (جدول شماره ۱).

خصوصیات اجتماعی پاسخگویان

۱۷/۸ درصد از پاسخگویان در تهران، ۳۸/۲ درصد در شهرهای بزرگ، ۳۰/۱ درصد در شهرهای متوسط و ۱۳/۹ درصد در شهرهای کوچک ساکن بوده‌اند (جدول شماره ۲).

۴۹/۸ درصد افراد پاسخگو را مردان و ۵۰/۲ درصد را زنان تشکیل داده‌اند (جدول شماره ۳).

توزیع افراد پاسخگو برحسب گروه‌های سنی نشان می‌دهد که ۲۲/۷ درصد در گروه سنی «۱۸-۲۴ سال»، ۳۵/۰ درصد در «۲۵-۴۰ سال»، ۳۱/۴ درصد در «۴۱-۶۰ سال» و ۱۰/۹ درصد در «۶۱ سال و بیشتر» قرار داشته‌اند (جدول شماره ۴).

توزیع افراد مذکور برحسب میزان سواد گویای این است که ۱۲/۵ درصد «بی‌سواد»، ۱۹/۷ درصد «قادر به خواندن و نوشتن» یا دارای «تحصیلات ابتدایی»، ۴۵/۷ درصد دارای «تحصیلات راهنمایی و متوسطه» و ۲۲/۱ درصد دارای «تحصیلات دانشگاهی» بوده‌اند (جدول شماره ۵).

وضع فعالیت افراد پاسخگو نشان می‌دهد که ۳۹/۴ درصد آنان «شاغل»، ۴/۳ درصد «بیکار»، ۱۰/۳ درصد «با درآمد بدون کار»، ۱۰/۲ درصد «محصل»، ۳۲/۲ درصد «خانه‌دار» و ۳/۶ درصد در گروه «سایر» بوده‌اند (جدول شماره ۶).

بخش اول - میزان آشنایی با مفاهیم مالی

توزیع افراد پاسخگو برحسب میزان علاقه‌مندی به مفاهیم مالی (مانند نرخ سود، بورس، نرخ ارز و ...) نشان می‌دهد که ۳۶/۲ درصد از آنان به هیچ عنوان علاقه‌ای به این مفاهیم ندارند، ۲۰/۳ درصد از آنان بی‌تفاوت بوده، ۳۶/۹ درصد تا حدودی علاقه دارند و ۶/۶ درصد خیلی علاقه‌مند می‌باشند (جدول شماره ۷).

در خصوص میزان پی‌گیری مطالب راجع به مفاهیم مالی ۵۲/۲ درصد از پاسخگویان هیچ وقت پی‌گیر چنین مطالبی نیستند، ۳۴/۱ درصد گاهی اوقات پی‌گیری می‌نمایند، ۱۰/۴ درصد اغلب اوقات پی‌گیر بوده و ۳/۳ درصد همیشه مطالب راجع به مفاهیم مالی را پی‌گیری می‌نمایند (جدول شماره ۸).

سهم منابع مختلف جهت کسب اطلاعات در خصوص مفاهیم مالی گویای آن است که برای افراد پی‌گیر مطالب راجع به مفاهیم مالی، تلویزیون ۸۰/۶ درصد را به خود اختصاص داده است و پس از آن به ترتیب روزنامه ۷/۴ درصد، بستگان و دوستان ۴/۱ درصد، اینترنت ۲/۹ درصد، همکاران ۲/۱ درصد، رادیو ۱/۷ درصد و مجله و سایر منابع هر یک ۰/۶ درصد سهم داشته‌اند (جدول شماره ۹).

توزیع افراد پاسخگو در خصوص میزان آشنایی با برخی خدمات مالی نشان می‌دهد که ۵/۴ درصد از آنان هیچ وقت در مورد چک پول نشنیده‌اند، ۵/۴ درصد شنیده ولی معنی آن را نمی‌دانند و ۸۹/۲ درصد شنیده و معنی آن را می‌دانند. در مورد دستگاه خودپرداز این نسبت به ترتیب ۷/۶ درصد، ۶/۵ درصد و ۸۵/۹ درصد بوده است. برای بانکداری الکترونیکی نسبت‌ها به ترتیب ۴۷/۷ درصد، ۲۷/۰ درصد و ۲۵/۳ درصد بوده است. در مورد عقود اسلامی ۶۹/۷ درصد از افراد هیچ وقت آن را نشنیده‌اند، ۱۷/۰ درصد شنیده و معنی آن را نمی‌دانستند و ۱۳/۳ درصد شنیده و معنی آن را نیز می‌دانستند. در خصوص بیمه سهم‌ها به

ترتیب ۳/۲ درصد، ۵/۲ درصد و ۹۱/۶ درصد و برای سهام به ترتیب ۹/۱ درصد، ۱۸/۲ درصد و ۷۲/۷ درصد بوده است (جدول شماره ۱۰).

پاسخ افراد در مورد زمینه‌های مالی که مایل به کسب اطلاعات در آن هستند گویای آن است که ۶۶/۵ درصد در خصوص انواع حساب بانکی، ۵۵/۸ درصد چگونگی عملکرد و محاسبه نرخ سود حساب‌های بانکی و تسهیلات، ۴۹/۰ درصد عملکرد شرکت‌های بیمه در خصوص انواع بیمه، ۵۱/۷ درصد هزینه و کارمزدهای بانک‌ها، ۶۳/۵ درصد انواع وام و تسهیلات ارائه شده توسط بانک‌ها، ۵۷/۰ درصد نحوه استفاده از تکنولوژی (اینترنت، تلفن، ...) جهت استفاده بهتر از خدمات بانکی، ۴۰/۷ درصد بورس، سهام و بازار سرمایه، ۸۱/۸ درصد چگونه پول بیشتری پس انداز کنیم، ۷۹/۵ درصد چگونه از منابع مالی خود بهتر استفاده کنیم و ۲/۸ درصد در مورد سایر زمینه‌های مالی مایل به کسب اطلاعات هستند (جدول شماره ۱۱).

بخش دوم – بانکداری عمومی (بانک‌های دولتی، بانک‌های خصوصی و موسسات مالی و اعتباری)

توزیع خانوارها بر حسب بهره‌مندی از حساب‌های مختلف بانکی نشان می‌دهد که ۹۴/۸ درصد از آن‌ها حداقل یک حساب دارند و ۵/۲ درصد از آنان هیچ‌گونه حسابی ندارند و از حیث بهره‌مندی از کارت‌های الکترونیکی بانکی، ۶۹/۰ درصد دارای حداقل یک کارت و ۳۱/۰ درصد فاقد کارت الکترونیکی بانکی می‌باشند (جدول شماره ۱۲ و ۱۳).

توزیع افراد بر حسب بهره‌مندی از حساب‌های مختلف و کارت‌های الکترونیکی بانکی گویای آن است که ۷۸/۳ درصد افراد دارای حداقل یک حساب و ۴۳/۸ درصد دارای حداقل یک کارت الکترونیکی بانکی و ۲۱/۷ درصد افراد فاقد حساب بانکی و ۵۶/۲ درصد فاقد هیچ‌کارت الکترونیکی بانکی بوده‌اند (جدول شماره ۱۴ و ۱۵).

وضعیت افراد پاسخگو در مورد حساب قرض الحسنه نشان می‌دهد که ۲۱/۳ درصد هیچ‌وقت چنین حسابی نداشته‌اند، ۸/۵ درصد قبلاً داشته‌اند، ۷/۶ درصد دارای این نوع حساب بوده ولی از آن استفاده نمی‌کنند و ۶۲/۶ درصد دارای حساب قرض الحسنه پس انداز بوده و از آن استفاده می‌کنند. در خصوص حساب سپرده سرمایه‌گذاری (کوتاه مدت و بلند مدت) این نسبت‌ها به ترتیب ۶۶/۱ درصد، ۶/۵ درصد،

۱/۹ درصد و ۲۵/۵ درصد و برای حساب سپرده جاری به ترتیب ۷۲/۱ درصد، ۴/۳ درصد، ۱/۳ درصد و ۲۲/۳ درصد بوده است.

نتایج این بررسی نشان می‌دهد که ۹۷/۲ درصد از افراد هیچ وقت اوراق مشارکت نداشته‌اند، ۱/۴ درصد قبلاً داشته‌اند و ۱/۴ درصد نیز در زمان بررسی دارای اوراق مشارکت بوده‌اند. همچنین ۸۶/۰ درصد از افراد هیچ وقت سهام نداشته‌اند، ۱/۴ درصد قبلاً داشته‌اند و ۱۲/۶ درصد در زمان مورد بررسی دارای سهام بوده‌اند (جدول شماره ۱۶).

سهام دلایل دارا نبودن حساب بانکی برای افراد خانوارها گویای آن است که ۶۴/۳ درصد پول کافی نداشته‌اند، ۲۹/۱ درصد احتیاجی به حساب بانکی نداشته‌اند ۱/۳ درصد واجد شرایط برای افتتاح حساب نبوده‌اند، برای ۱/۲ درصد داشتن حساب بانکی مزیتی نداشته است، ۱/۱ درصد نرخ سود کم را ذکر کرده و ۳/۰ درصد دلایل دیگری را عنوان نموده‌اند (جدول شماره ۱۷).

سهام دلایل مختلف برای انتخاب بانک جهت بازکردن حساب بدین شرح بوده است: ۲۶/۰ درصد نرخ سود حساب‌های بانکی، ۱۸/۴ درصد دسترسی به وام، ۱۲/۷ درصد شرکت در قرعه‌کشی، ۱۰/۹ درصد سرعت و دقت در انجام کارهای بانکی، ۸/۱ درصد محل بانک، ۵/۵ درصد نحوه ارائه خدمات، ۵/۰ درصد نحوه برخورد پرسنل بانک، ۰/۴ ساعت کار بانک، ۵/۱ درصد سایر عوامل و ۷/۹ درصد از پاسخگویان ملاک خاصی برای انتخاب بانک نداشتند (جدول شماره ۱۸).

افرادی که دارای حساب بانکی بوده‌اند دلایلی بدین شرح را برای آن ذکر نموده‌اند: ۲۰/۷ درصد پس انداز پول برای آینده، ۱۸/۳ درصد دریافت حقوق، ۱۵/۲ درصد اخذ وام (به‌جز مسکن)، ۱۳/۵ درصد شرکت در قرعه‌کشی، ۱۰/۳ درصد نقل و انتقال پول، ۷/۵ درصد وجود محلی امن برای نگهداری پول، ۵/۷ درصد اخذ سود پول، ۵/۵ درصد اخذ وام مسکن، ۲/۴ درصد پرداخت صورت حساب‌ها (قبوض) و اقساط وام و ۰/۹ درصد سایر دلایل (جدول شماره ۱۹).

سهم طرق مختلف برداشت از حساب برای افراد دارای حساب به شرح ذیل بوده است: ۶۹/۱ درصد در شعبه بانک، ۲۶/۱ درصد از دستگاه خودپرداز، ۰/۳ درصد از طریق اینترنت، ۰/۲ درصد از پایانه فروش الکترونیکی، ۰/۱ درصد از تلفن بانک و ۴/۲ درصد نیز هیچ وقت برداشت از حساب انجام نداده‌اند.

۹۳/۱ درصد از افراد دارای حساب بانکی، واریز به حساب (نقدی) را در شعبه بانک انجام داده‌اند، ۱/۹ درصد از طریق دستگاه خودپرداز، ۰/۳ درصد با اینترنت و ۴/۷ درصد نیز هیچ گاه انجام نداده‌اند.

بررسی روش‌های مختلف پرداخت قبوض توسط افراد دارای حساب بانکی نشان می‌دهد که ۷۸/۰ درصد در شعبه بانک، ۱۰/۴ درصد از دستگاه خودپرداز، ۳/۲ درصد با استفاده از تلفن بانک، ۱/۱ درصد از طریق اینترنت، ۰/۱ درصد از پایانه‌های فروش الکترونیکی، ۰/۱ درصد از سایر روش‌ها استفاده شده است در حالی که ۷/۱ درصد از افراد تاکنون چنین کاری انجام نداده‌اند (جدول شماره ۲۰).

درصد توزیع افرادی که در بانک یا موسسه مالی و اعتباری در زمان بررسی دارای حساب بوده‌اند نشان می‌دهد که در بانک ملی ۳۵/۵ درصد افراد دارای حساب بوده‌اند، در بانک صادرات ۲۷/۳ و بانک ملت ۲۰/۱ درصد، بانک تجارت ۱۶/۲ درصد، بانک کشاورزی ۱۴/۳ درصد، بانک سپه ۱۳/۱ درصد، بانک مسکن ۱۱/۱ درصد، بانک رفاه کارگران ۹/۷ درصد، پست بانک ۰/۹ درصد، بانک توسعه صادرات ۰/۲ درصد، بانک صنعت و معدن ۰/۲ درصد، بانک پارسیان ۳/۶ درصد، بانک اقتصاد نوین ۲/۴ درصد، بانک پاسارگاد ۱/۷ درصد، بانک سامان ۰/۹ درصد، بانک کارآفرین ۰/۴ درصد، بانک سرمایه ۰/۴ درصد، موسسه مالی اعتباری مهر ۷/۳ درصد، موسسه مالی و اعتباری قوامین ۴/۰ درصد، موسسه مالی و اعتباری سینا ۱/۹ درصد، موسسه اعتباری توسعه ۰/۲ درصد و سایر موسسات مالی و اعتباری ۶/۶ درصد (جدول شماره ۲۱).

نتایج این بررسی نشان می‌دهد که ۲۹/۶ درصد از افراد بانک ملی ایران را به عنوان بانک اصلی خود در نظر گرفته‌اند، ۱۷/۳ درصد بانک صادرات، ۱۱/۳ درصد بانک ملت، ۸/۶ درصد بانک تجارت، ۶/۷ درصد بانک سپه، ۶/۳ درصد بانک کشاورزی، ۵/۴ درصد رفاه کارگران، ۳/۶ درصد مسکن، ۰/۲ درصد پست بانک، ۰/۱ درصد بانک صنعت و معدن، ۱/۶ درصد بانک پارسیان، ۰/۷ درصد بانک پاسارگاد، ۰/۷ درصد بانک اقتصاد نوین، ۰/۳ درصد بانک سامان، ۰/۱ درصد بانک کارآفرین، ۲/۹ درصد

موسسه مالی و اعتباری مهر، ۱/۲ درصد موسسه مالی و اعتباری قوامین، ۰/۵ درصد موسسه مالی و اعتباری سینا و ۲/۹ درصد سایر موسسات مالی و اعتباری. سهم بانک‌های توسعه صادرات و سرمایه و موسسه اعتباری توسعه ناچیز بوده است. بدین ترتیب در سال ۱۳۸۷، ۸۸/۹ درصد از افراد دارای حساب، بانک‌های دولتی، ۳/۶ درصد بانک‌های خصوصی و ۷/۵ درصد موسسات مالی و اعتباری را به عنوان بانک اصلی خود معرفی نموده‌اند (جدول شماره ۲۲).

نتایج این بررسی گویای آن است که ۳۲/۶ درصد از افراد فقط در یک بانک، ۴۱/۷ درصد در دو تا پنج بانک و ۴/۰ درصد در بیش از پنج بانک دارای حساب هستند، در حالی که ۲۱/۷ درصد از افراد در هیچ بانکی حساب نداشته‌اند (جدول شماره ۲۳).

درصد توزیع افراد دارای حساب بر حسب تعداد دفعات مراجعه به بانک در ماه نشان می‌دهد که ۳۲/۴ درصد کمتر از یک بار، ۲۸/۵ درصد یک بار، ۱۶/۴ درصد دو بار، ۸/۰ درصد سه بار، ۴/۰ درصد چهار بار و ۱۰/۷ درصد بیش از چهار بار به بانک مراجعه می‌نمایند (جدول شماره ۲۴).

طبق نتایج این بررسی ۳۶/۸ درصد از افراد دارای حساب با وسیله نقلیه عمومی به بانک اصلی خود مراجعه می‌نمایند، ۳۵/۳ درصد پیاده، ۱۹/۴ درصد با ماشین شخصی، ۷/۵ درصد با موتورسیکلت و ۱/۰ درصد با دوچرخه (جدول شماره ۲۵).

برای ۳۷/۰ درصد از افراد «کمتر از ۱۰ دقیقه»، برای ۳۹/۶ درصد از افراد «۱۱ تا ۲۰ دقیقه»، برای ۱۶/۶ درصد «۲۱ تا ۳۰ دقیقه»، برای ۴/۱ درصد «۳۱ تا ۴۵ دقیقه»، برای ۱/۷ درصد «۴۶ تا ۶۰ دقیقه» و برای ۱/۰ درصد از افراد «بیش از یک ساعت» زمان لازم است که به بانک اصلی خود برسند (جدول شماره ۲۶).

هزینه پرداخت شده جهت مراجعه به بانک اصلی برای ۶۸/۱ درصد افراد دارای حساب «کمتر از ۲۰۰ تومان»، ۱۸/۴ درصد «۲۰۱ تا ۳۰۰ تومان»، ۵/۹ درصد «۳۰۱ تا ۴۰۰ تومان»، ۳/۵ درصد «۴۰۱ تا ۵۰۰ تومان»، ۳/۱ درصد «۵۰۱ تا ۱۰۰۰ تومان» و ۱/۰ درصد «بیش از ۱۰۰۰ تومان» بوده است (جدول شماره ۲۷).

نحوه دسترسی به بانک اصلی برای ۲۲/۶ درصد افراد دارای حساب، بسیار خوب، ۷۰/۱ درصد خوب و ۷/۳ درصد نامناسب بوده است (جدول شماره ۲۸).

برنامه ریزی برای مراجعه به بانک برای ۳۰/۸ درصد افراد دارای حساب زمانی است که فقط به قصد مراجعه به بانک از منزل خارج می‌شوند، ۴۲/۰ درصد زمانی که نیاز به پرداخت قبوض یا اقساط وام باشد به بانک رفته و کارهای دیگری را نیز در همان روز انجام می‌دهند و ۲۷/۲ درصد نیز برنامه‌ریزی منظمی برای مراجعه به بانک ندارند (جدول شماره ۲۹).

بررسی دلایل مراجعه به بانک گویای آن است که ۲۴/۳ درصد افراد برای پرداخت قبوض، ۱۵/۳ درصد انجام امور حساب جاری و حوالجات بانکی، ۷/۰ درصد امور تسهیلات (وام)، ۲۳/۳ درصد دریافت حقوق، ۲۸/۶ درصد امور حساب پس انداز، سرمایه‌گذاری و دریافت سود سپرده و ۱/۵ درصد به قصد سایر امور به بانک مراجعه می‌نمایند (جدول شماره ۳۰).

بخش سوم - پس انداز و سرمایه گذاری

درصد توزیع افراد برحسب نحوه تخصیص منابع مالی (که دفعتهاً به دست آورده‌اند) به امور مختلف بدین شرح بوده است: ۱۷/۴ درصد پرداخت بدهی، ۸/۹ درصد خرید کالا و اثاث مورد استفاده در خانه، ۱۲/۲ درصد پس انداز در بانک یا موسسه مالی و اعتباری، ۱۰/۸ درصد توسعه یا شروع تجارت (کار)، ۰/۱ درصد خرید ارز، ۰/۵ درصد خرید اوراق مشارکت (قرضه)، ۰/۸ درصد خرید سهام، ۴/۲ درصد خرید طلا (شامل سکه)، ۲۵/۹ درصد خرید زمین یا ملک، ۴/۶ درصد خرید وسیله نقلیه، ۰/۵ درصد قرض دادن به منظور اخذ سود، ۴/۶ درصد رفتن به مسافرت، ۴/۶ درصد صرف امور خیریه و ۱/۹ درصد سایر امور، ۳/۰ درصد هم نمی‌دانستند که وجه مورد نظر را صرف چه کاری خواهند نمود (جدول شماره ۳۱).

توزیع افراد برحسب دوره پس انداز گویای آن است که ۱۹/۳ درصد از افراد به صورت ماهانه، ۴/۲ درصد سالانه، ۳/۷ درصد فصلی، ۱/۶ درصد هفتگی و ۱/۱ درصد روزانه پس انداز می‌نمایند و ۷۰/۱ درصد از افراد به طور مرتب پول پس انداز نمی‌نمایند (جدول شماره ۳۲).

ملاک ۳۱/۵ درصد افراد برای آن که در بانک یا موسسه مالی و اعتباری سپرده گذاری نمایند نرخ سود، ۲۹/۹ درصد امنیت مکانی، ۱۳/۵ درصد نزدیکی محل، ۱۱/۵ درصد اعتماد به آن بانک یا موسسه مالی و اعتباری، ۷/۸ درصد محیط خوب و پرسنل خوش برخورد، ۳/۶ درصد حداقل تشریفات اداری و ۲/۲ درصد سایر عوامل می‌باشد (جدول شماره ۳۳).

سهام عوامل تاثیرگذار در تصمیم افراد برای پس انداز، سرمایه‌گذاری و یا خرج کردن پول بدین شرح بوده است: ۷۷/۹ درصد هزینه زندگی، ۹/۸ درصد نرخ تورم، ۴/۲ درصد نرخ سود سپرده‌های بانکی، ۴/۱ درصد جو سیاسی، ۲/۷ درصد نرخ سود وام، ۰/۱ درصد نرخ ارز و ۱/۲ درصد سایر عوامل (جدول شماره ۳۴).

۴۳/۴ درصد افراد بانک‌های دولتی را برای سپرده‌گذاری انتخاب نموده‌اند، ۳/۶ درصد بانک‌های خصوصی، ۴/۶ درصد موسسات مالی و اعتباری، ۲/۱ درصد صندوق‌های قرض الحسنه، ۰/۴ درصد نزد افراد و ۰/۴ درصد سایر محل‌ها. در این میان ۷/۵ درصد پول خود را جایی سپرده‌گذاری نموده‌اند و ۳۸/۰ درصد نیز پولی برای سپرده‌گذاری نداشتند (جدول شماره ۳۵).

درصد توزیع افراد بر حسب سهم درآمد پس انداز شده آنان در بانک‌ها، موسسات مالی و اعتباری و صندوق‌های قرض الحسنه نشان می‌دهد که ۶۴/۰ درصد هیچ مقداری را پس انداز ننموده‌اند، ۲۷/۶ درصد «کمتر از $\frac{1}{4}$ درآمد»، ۵/۷ درصد « $\frac{1}{4}$ تا $\frac{1}{2}$ درآمد» درآمد، ۱/۶ درصد « $\frac{1}{2}$ تا $\frac{3}{4}$ درآمد» و تنها ۱/۱ درصد «بیش از $\frac{3}{4}$ درآمد» خود را پس انداز نموده‌اند (جدول شماره ۳۶). شایان ذکر است که ۴۴/۲ درصد خانوارها هیچ پس اندازی نداشتند.

طبق نتایج این بررسی ۴۴/۷ درصد از افراد با مشورت همسر، ۲۷/۹ درصد با مشورت دیگر اعضای خانواده، ۱۸/۹ درصد به تنهایی و ۳/۲ درصد با مشورت افراد دیگر درباره موضوعات مالی تصمیم‌گیری می‌نمایند و ۵/۳ درصد از افراد نیز این گونه تصمیمات را نمی‌گیرند (جدول شماره ۳۷).

بخش چهارم - بیمه

درصد توزیع افراد بر حسب وضعیت استفاده از انواع بیمه گویای آن است که ۷۶/۵ درصد افراد هیچ وقت بیمه اتومبیل نداشتند، ۴/۲ درصد قبلاً داشتند و ۱۹/۳ درصد در زمان بررسی این نوع بیمه را داشتند. در

مورد بیمه درمان این نسبت‌ها به ترتیب ۱۶/۳ درصد، ۹/۸ درصد و ۷۳/۹ درصد و برای بیمه عمر به ترتیب ۸۱/۹ درصد، ۱/۸ درصد و ۱۶/۳ درصد بوده است (جدول شماره ۳۸). ۲۲/۳ درصد افراد فاقد هرگونه بیمه‌ای بوده، ۵۰/۷ درصد دارای حداقل یکی از انواع بیمه، ۲۶/۹ درصد دارای دو تا پنج بیمه و ۰/۱ درصد دارای بیش از پنج نوع از انواع بیمه بوده‌اند (جدول شماره ۳۹).

از کل افراد فاقد بیمه، ۷۶/۲ درصد به علت عدم استطاعت مالی، ۵/۵ درصد نداشتن اطلاعات در مورد بیمه و عملکرد آن، ۶/۴ درصد عدم احساس احتیاج به بیمه شدن، ۵/۸ درصد فکر نکردن به بیمه شدن تا زمان بررسی، ۱/۴ درصد عدم مطلوبیت بیمه و ۴/۷ درصد به جهت سایر علل از هیچ گونه بیمه‌ای استفاده نمی‌کردند (جدول شماره ۴۰).

۱۳/۱ درصد از خانوارها فاقد هر نوع بیمه بوده، ۳۴/۵ درصد حداقل از یکی از انواع بیمه، ۵۲/۱ درصد از دو تا پنج نوع بیمه و ۰/۳ درصد خانوارها از بیش از پنج نوع بیمه استفاده می‌نموده‌اند (جدول شماره ۴۱).

بخش پنجم – تسهیلات (وام)

طبق نتایج این بررسی ۷۱/۰ درصد خانوارها از وام استفاده کرده و ۲۹/۰ درصد آنان از هیچ وامی استفاده ننموده‌اند (جدول شماره ۴۲).

درصد توزیع تسهیلات خانوارها بر حسب نوع وام نشان می‌دهد که ۱۸/۶ درصد وام خرید کالا و جهیزیه، ۱۲/۶ درصد خرید یا ساخت مسکن، ۱۲/۳ درصد قرض الحسنه ازدواج، ۱۱/۸ درصد جعاله تعمیر مسکن، ۱۰/۲ درصد خرید خودرو، ۶/۴ درصد وام کارکنان دولت، ۳/۶ درصد تسهیلات تبصره‌ای، ۳/۱ درصد بخش کشاورزی، ۲/۰ درصد قرض الحسنه جوانان، ۱/۷ درصد قرض الحسنه ودیعه مسکن و ۱۷/۷ درصد سایر انواع قرض الحسنه و وام‌ها بوده است (جدول شماره ۴۳).

۳۱/۷ درصد از وام‌ها را قبل از زمان بررسی و ۶۸/۳ درصد از آن‌ها را در زمان بررسی داشته‌اند (جدول شماره ۴۴).

درصد توزیع تسهیلاتی که خانوارها استفاده نموده‌اند بر حسب مدت باز پرداخت بدین شرح بوده است: ۶۸/۸ درصد «۱ تا ۳۶ ماه»، ۲۲/۳ درصد «۳۷ تا ۱۲۰ ماه» و ۸/۹ درصد «۱۲۱ تا ۳۶۰ ماه» (جدول شماره ۴۵).

محل اخذ ۷۰/۳ درصد از وام‌های مورد استفاده خانوارها بانک دولتی، ۱/۴ درصد بانک خصوصی، ۱۰/۰ درصد موسسه مالی و اعتباری، ۱۳/۰ درصد صندوق قرض الحسنه، ۰/۵ درصد شرکت‌های لیزینگ، ۰/۲ درصد بازار غیرمتمثل پول، ۳/۶ درصد کارفرما و ۱/۰ درصد بستگان و دوستان بوده است (جدول شماره ۴۶).

درصد توزیع تسهیلات برحسب مورد مصرف وام نشان می‌دهد که ۱۶/۶ درصد صرف خرید یا احداث ساختمان، ۱۱/۱ درصد تعمیرات ساختمان، ۷/۵ درصد شروع یا توسعه کسب و کار (به‌جز کشاورزی)، ۰/۷ درصد خرید دام و طیور، ۱/۲ درصد خرید تجهیزات کشاورزی، ۱۱/۴ درصد خرید وسیله نقلیه، ۱/۴ درصد خرید زمین به هر منظور، ۱۶/۱ درصد خرید اثاث منزل، ۱/۵ درصد مخارج درمان، ۲/۳ درصد مسافرت، ۱۲/۶ درصد پرداخت بدهی، ۶/۶ درصد هزینه‌های مراسم مانند جشن و تدفین، ۳/۰ درصد تحصیل و ۸/۰ درصد سایر موارد بوده است (جدول شماره ۴۷).

نتایج این بررسی نشان می‌دهد که در ۲۹/۸ درصد از خانوارها تا زمان بررسی، هیچ یک از اعضای خانوار درخواست وام ننموده‌اند و برای ۷۰/۲ درصد از خانوارها حداقل یکی از اعضا درخواست وام نموده است (جدول شماره ۴۸).

۳۹/۹ درصد از افراد تا زمان بررسی، درخواست تسهیلات داشته و ۶۰/۱ درصد هیچ درخواستی نداشتند (جدول شماره ۴۹). از کل افرادی که تا کنون هیچ درخواستی نداشته‌اند، علت عدم درخواست ایشان بدین شرح بوده است: ۵۲/۲ درصد لازم نداشتند، ۱۸/۲ درصد ضامن یا وثیقه نداشتند، ۸/۱ درصد سود بالای تسهیلات، ۵/۷ درصد تشریفات اداری، ۵/۳ درصد زمان طولانی پرداخت وام، ۲/۳ درصد داشتن جایگزین بهتر به جای اخذ تسهیلات و ۸/۲ درصد سایر دلایل را ذکر نموده‌اند (جدول شماره ۵۰).

طبق نتایج این بررسی سهم عوامل مختلف در درخواست تسهیلات گویای آن است که نرخ سود کم ۴۰/۰ درصد، اخذ تسهیلات در اسرع وقت ۲۱/۸ درصد، توانایی در پرداخت اقساط ۱۹/۱ درصد، زمان بازپرداخت ۶/۱ درصد، مدارک درخواستی ۴/۹ درصد، دسترسی آسان به وام دهنده ۲/۰ درصد، آشنایی با وام دهنده ۱/۳ درصد و سایر عوامل ۴/۸ درصد سهم داشته‌اند (جدول شماره ۵۱).

درصد توزیع افراد از نظر برخورداری از تسهیلات در سال ۱۳۸۷ نشان می‌دهد که ۸۰/۵ درصد درخواست نداده و ۱۹/۵ درصد درخواست داده‌اند که از این تعداد، ۶/۰ درصد تسهیلات دریافت نموده و ۱۳/۵ درصد دریافت نموده‌اند (جدول شماره ۵۲).

سهم دلایل مختلف در عدم پرداخت تسهیلات درخواستی به متقاضی بدین شرح بوده است: نداشتن ضامن یا وثیقه ۱۷/۱ درصد، دارا نبودن شرایط جهت گرفتن تسهیلات ۲۲/۷ درصد، عدم تایید کارشناس ۱/۹ درصد، نقص مدارک ۳/۳ درصد، نبود اعتبار کافی جهت اعطای تسهیلات ۴۸/۶ درصد و سایر دلایل ۶/۴ درصد (جدول شماره ۵۳).

۴۵/۲ درصد از افراد اقساط وام را به موقع پرداخت نموده‌اند و دلایل عدم پرداخت به موقع اقساط وام مابقی افراد ۴۲/۵ درصد عدم توانایی مالی (بی‌پولی)، ۶/۵ درصد گرفتاری و کمبود وقت، ۴/۸ درصد فراموشی، ۰/۳ درصد اهمیت ندادن و ۰/۷ درصد سایر دلایل بوده است (جدول شماره ۵۴).

درصد توزیع انواع تضمین درخواستی هنگام اخذ وام بدین شرح بوده است: ۳۷/۹ درصد ضامن، ۲۶/۶ درصد چک، ۲۶/۴ درصد سفته، ۴/۳ درصد سند اموال غیر منقول، ۳/۰ درصد سند اموال منقول و ۱/۸ درصد سایر انواع ضمانت (جدول شماره ۵۵).

بخش ششم – صندوق‌های قرض‌الحسنه

نتایج این بررسی نشان می‌دهد که ۳۵/۵ درصد از خانوارها عضو صندوق‌های قرض‌الحسنه بوده و ۶۴/۵ درصد عضو نیستند (جدول شماره ۵۶).

۲۰/۳ درصد افراد عضو صندوق‌های قرض‌الحسنه هستند و ۷۹/۷ درصد عضو نیستند. از کل افرادی که عضو صندوق‌های قرض‌الحسنه نیستند دلایل عدم عضویت آنان بدین شرح می‌باشد: ۳۹/۷

درصد پول کافی نداشتند، ۱۷/۶ درصد در موسسات رسمی مثل بانک حساب دارند، ۱۶/۵ درصد عدم شناخت صندوق‌ها، ۱۴/۶ درصد عدم احتیاج، ۶/۴ درصد قابل اعتماد نبودن، ۲/۷ درصد مبلغ کم وام اعطایی صندوق‌ها، ۱/۰ درصد دیر وام دادن صندوق‌ها و ۱/۵ درصد سایر عوامل (جدول شماره ۵۷ و ۵۸).

درصد توزیع افرادی که عضو صندوق‌های قرض‌الحسنه هستند برحسب تعداد صندوقی که در آن عضو می‌باشند نشان می‌دهد که ۷۹/۵ درصد در یک صندوق، ۱۵/۳ درصد در دو صندوق، ۳/۶ درصد در سه صندوق، ۱/۲ درصد در چهار صندوق و ۰/۴ درصد در پنج صندوق و بیشتر عضو هستند (جدول شماره ۵۹).
۱۱/۸ درصد از صندوق‌های قرض‌الحسنه‌ای که افراد در آن عضو هستند دارای مجوز از بانک مرکزی و ۸۸/۲ درصد بدون مجوز بوده‌اند که ۳۶/۵ درصد از آنان قرض‌الحسنه فامیلی یا خانوادگی، ۳۰/۰ درصد قرض‌الحسنه محل زندگی (مسجد و ...)، ۲۱/۵ درصد قرض‌الحسنه محل کار و ۰/۲ درصد سایر صندوق‌ها بوده است (جدول شماره ۶۰).

سهم دلایل مختلف عضویت در صندوق‌های قرض‌الحسنه بدین شرح بوده است: ۶۸/۸ درصد جهت اخذ وام، ۱۵/۳ درصد شرکت در یک فعالیت اجتماعی، ۱۱/۸ درصد پس انداز، ۱/۵ درصد دسترسی آسان، ۱/۰ درصد جهت نگهداری پول در جای امن و ۱/۶ درصد سایر دلایل (جدول شماره ۶۱).

دوره افزایش سرمایه برای ۴/۲ درصد از صندوق‌ها «هفتگی»، ۱/۷ درصد «دو بار در ماه»، ۶۸/۱ درصد «ماهانه»، ۱/۸ درصد «هر دو ماه»، ۱/۸ درصد «هر سه ماه»، ۴/۳ درصد «دو بار در سال» و ۱۸/۱ درصد «کمتر از دو بار در سال» بوده است (جدول شماره ۶۲).

مبلغ افزایش سرمایه برای ۳۰/۰ درصد از صندوق‌ها «۵۰۰۰ تومان و کمتر»، ۲۲/۰ درصد «۵۰۰۱ تا ۱۰۰۰۰ تومان»، ۸/۹ درصد «۱۰۰۰۱ تا ۱۵۰۰۰ تومان»، ۱۰/۹ درصد «۱۵۰۰۱ تا ۲۰۰۰۰ تومان» و ۲۸/۲ درصد «بیش از ۲۰۰۰۰ تومان» بوده است (جدول شماره ۶۳).

درصد توزیع صندوق‌هایی که افراد عضو آن بوده‌اند برحسب تعداد اعضا نشان می‌دهد که ۱۴/۳ درصد «تا ۲۰ نفر»، ۲۶/۱ درصد «۲۱ تا ۵۰ نفر» و ۵۹/۶ درصد «بیش از ۵۰ نفر» عضو داشتند (جدول شماره ۶۴).

جدول شماره ۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارهای نمونه در گروه های شهری

گروه شهری	درصد توزیع
شهر تهران	۱۸/۷
شهرهای بزرگ	۳۸/۹
شهرهای متوسط	۲۸/۸
شهرهای کوچک	۱۳/۶
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع پاسخگویان در گروه های شهری

گروه شهری	درصد توزیع
شهر تهران	۱۷/۸
شهرهای بزرگ	۳۸/۲
شهرهای متوسط	۳۰/۱
شهرهای کوچک	۱۳/۹
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۳
 بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 درصد توزیع افراد بر حسب جنسیت

جنسیت	درصد توزیع
مرد	۴۹/۸
زن	۵۰/۲
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۴
 بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 درصد توزیع افراد بر حسب گروه های سنی

گروه سنی	درصد توزیع
۱۸ تا ۲۴ سال	۲۲/۷
۲۵ تا ۴۰ سال	۳۵/۰
۴۱ تا ۶۰ سال	۳۱/۴
۶۱ سال و بیشتر	۱۰/۹
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب میزان سواد

درصد توزیع	تحصیلات
۱۲/۵	بی سواد
۱۹/۷	خواندن و نوشتن و ابتدایی
۴۵/۷	راهنمایی و متوسطه
۲۲/۱	تحصیلات دانشگاهی
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب وضع فعالیت

درصد توزیع	وضع فعالیت
۳۹/۴	شاغل
۴/۳	بیکار
۱۰/۳	با درآمد بدون کار
۱۰/۲	محصل
۳۲/۲	خانه دار
۳/۶	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۷

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب میزان علاقه مندی به مفاهیم مالی

درصد توزیع	شرح
۳۶/۲	به هیچ عنوان علاقه‌ای ندارم
۲۰/۳	برایم بی تفاوت است
۳۶/۹	تا حدودی علاقه دارم
۶/۶	خیلی علاقه دارم
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب میزان پی‌گیری مطالب راجع به مفاهیم مالی

درصد توزیع	شرح
۵۲/۲	هیچ وقت
۳۴/۱	گاهی اوقات
۱۰/۴	اغلب اوقات
۳/۳	همیشه
۱۰۰/۰	کل

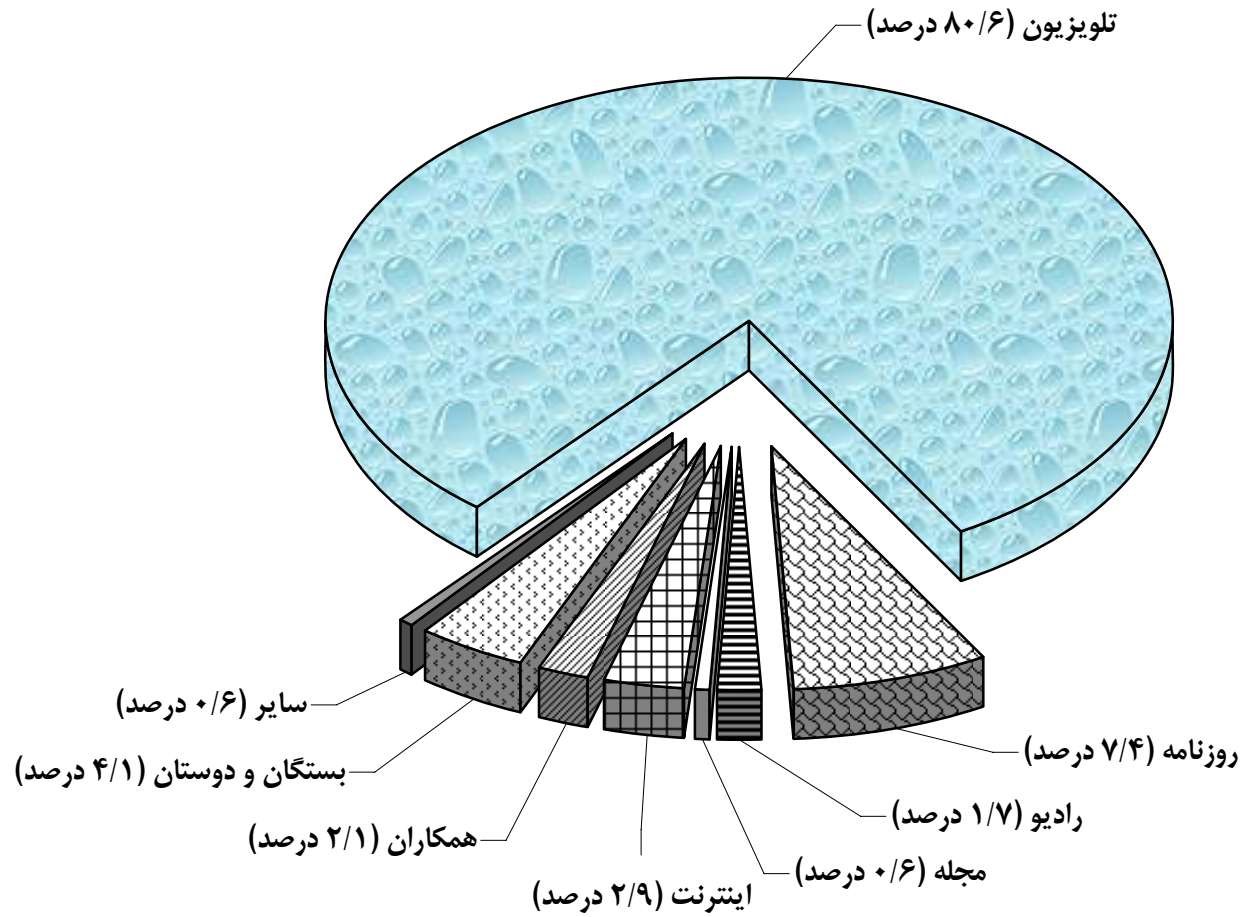
جدول شماره ۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم منابع مختلف جهت کسب اطلاعات در خصوص مفاهیم مالی

درصد توزیع	شرح
۸۰/۶	تلویزیون
۷/۴	روزنامه
۱/۷	رادیو
۰/۶	مجله
۲/۹	اینترنت
۲/۱	همکاران
۴/۱	بستگان و دوستان
۰/۶	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام منابع مختلف جهت کسب اطلاعات در خصوص مفاهیم مالی



جدول شماره ۱۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب میزان آشنایی با برخی خدمات مالی

شرح	نرخ سود	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده جاری	حساب سپرده سرمایه گذاری	حساب ارزی	نرخ ارز	حواله	شبکه شتاب	کارت بانک	کارت اعتباری	پایانه فروش الکترونیکی (POS)	تلفن بانک	چک پول	دستگاه خودپرداز (عابر بانک)	خرید اینترنتی	بانکداری الکترونیکی	تسهیلات تکلیفی	عقود اسلامی	اعتبارات اسنادی (LC)	سوئیفت	کلر	سفته	بیمه	سهام
هیچ وقت نشنیده‌اند	۱۲/۷	۲/۲	۱۱/۶	۱۴/۹	۴۶/۲	۳۹/۳	۱۸/۴	۳۵/۰	۱۱/۸	۴۰/۰	۵۳/۶	۳۰/۰	۵/۴	۷/۶	۴۳/۸	۴۷/۷	۸۲/۲	۶۹/۷	۸۶/۵	۹۵/۱	۸۰/۷	۷/۴	۳/۲	۹/۱
شنیده‌اند اما معنی آن را نمی‌دانند	۲۳/۲	۸/۹	۱۹/۸	۲۳/۴	۳۴/۶	۲۸/۷	۲۱/۵	۲۱/۴	۱۱/۱	۲۴/۱	۱۷/۱	۲۳/۸	۵/۴	۶/۵	۲۶/۲	۲۷/۰	۱۲/۶	۱۷/۰	۸/۳	۳/۵	۷/۵	۱۴/۰	۵/۲	۱۸/۲
شنیده‌اند و معنی آن را می‌دانند	۶۴/۱	۸۸/۹	۶۸/۶	۶۱/۷	۱۹/۲	۳۲/۰	۶۰/۱	۴۳/۶	۷۷/۱	۳۵/۹	۲۹/۳	۴۶/۲	۸۹/۲	۸۵/۹	۳۰/۰	۲۵/۳	۵/۲	۱۳/۳	۵/۲	۱/۴	۱۱/۸	۷۸/۶	۹۱/۶	۷۲/۷
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

جدول شماره ۱۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب میزان علاقه به کسب اطلاعات در زمینه‌های مالی

درصد	شرح
۶۶/۵	انواع حساب بانکی
۵۵/۸	چگونگی عملکرد و محاسبه نرخ سود حساب‌های بانکی و تسهیلات
۴۹/۰	عملکرد شرکت‌های بیمه در خصوص انواع بیمه
۵۱/۷	هزینه و کارمزدهای بانک‌ها
۶۳/۵	انواع وام و تسهیلات ارایه شده توسط بانک‌ها
۵۷/۰	نحوه استفاده از تکنولوژی (مانند اینترنت و تلفن همراه) جهت استفاده بهتر از خدمات بانکی
۴۰/۷	بورس، سهام و بازار سرمایه
۸۱/۸	چگونه پول بیشتری پس انداز کنیم
۷۹/۵	چگونه از منابع مالی خود بهتر استفاده کنیم
۲/۸	سایر

جدول شماره ۱۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارها برحسب بهره‌مندی از حساب های بانکی

درصد توزیع	شرح
۵/۲	هیچ حسابی ندارند
۹۴/۸	حداقل یک حساب دارند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۱۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارها برحسب بهره‌مندی از کارت های بانکی

درصد توزیع	شرح
۳۱/۰	هیچ کارتی ندارند
۶۹/۰	حداقل یک کارت دارند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۱۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب بهره‌مندی از حساب های بانکی

درصد توزیع	شرح
۲۱/۷	افرادی که هیچ حسابی ندارند
۷۸/۳	افرادی که حداقل یک حساب دارند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۱۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب بهره‌مندی از کارت های بانکی

درصد توزیع	شرح
۵۶/۲	افرادی که هیچ کارتی ندارند
۴۳/۸	افرادی که حداقل یک کارت دارند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۱۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران

درصد توزیع افراد برحسب بهره مندی از حساب ها و کارت های الکترونیکی بانکی و برخی خدمات مالی (پرسش شماره ۶ صفحه ۳)

انواع حساب	حساب قرض الحسنه پس انداز	حساب سپرده سرمایه گذاری (کوتاه مدت و بلند مدت)	حساب سپرده جاری	کارت بانک	کارت اعتباری	حساب ارزی در ایران	حساب دربانک های خارج از ایران	اوراق مشارکت (قرضه)	سهام	لیزینگ
هیچ وقت نداشته اند	۲۱/۳	۶۶/۱	۷۲/۱	۵۵/۷	۹۳/۲	۹۹/۶	۹۹/۸	۹۷/۲	۸۶/۰	۹۸/۷
قبلاً داشته اند	۸/۵	۶/۵	۴/۳	۰/۹	۱/۲	۰/۱	۰/۱	۱/۴	۱/۴	۰/۶
الان دارند و استفاده نمی کنند	۷/۶	۱/۹	۱/۳	۱/۸	۰/۶	۰/۱	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰
الان دارند و استفاده می کنند	۶۲/۶	۲۵/۵	۲۲/۳	۴۱/۶	۵/۰	۰/۲	۰/۱	۱/۴	۱۲/۶	۰/۷
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

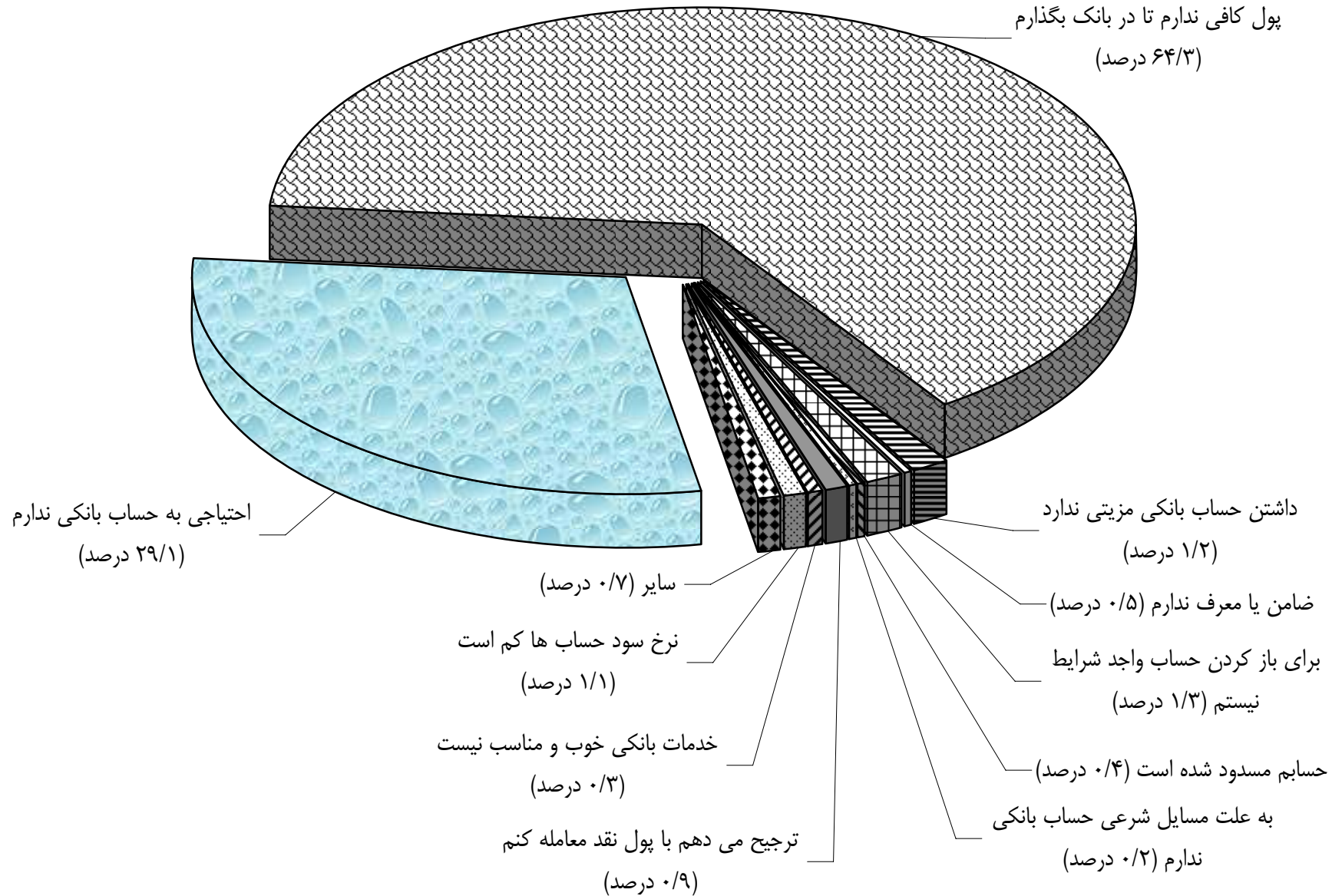
جدول شماره ۱۷
بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهم دلایل دارا نبودن حساب بانکی

درصد توزیع	شرح
۲۹/۱	احتیاجی به حساب بانکی ندارم
۶۴/۳	پول کافی ندارم تا در بانک بگذارم
۱/۲	داشتن حساب بانکی مزیتی ندارد
۰/۵	ضامن یا معرف ندارم
۱/۳	برای باز کردن حساب واجد شرایط نیستم
۰/۴	حسابم مسدود شده است
۰/۲	به علت مسایل شرعی حساب بانکی ندارم
۰/۹	ترجیح می‌دهم با پول نقد معامله کنم
۰/۳	خدمات بانکی خوب و مناسب نیست
۱/۱	نرخ سود حساب ها کم است
۰/۷	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران

سهم دلایل دارا نبودن حساب بانکی



جدول شماره ۱۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم دلایل مختلف برای انتخاب بانک جهت باز کردن حساب

درصد توزیع	شرح
۲۶/۰	نرخ سود حساب‌های بانکی
۱۰/۹	سرعت و دقت در انجام کارهای بانکی
۱۸/۴	دسترسی به وام
۵/۵	نحوه ارائه خدمات
۱۲/۷	جهت شرکت در قرعه کشی
۸/۱	محل بانک
۵/۰	نحوه برخورد پرسنل بانک
۰/۴	ساعت کار بانک
۷/۹	ملاک خاصی ندارم
۵/۱	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۱۹
بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام دلایل مختلف دارا بودن حساب بانکی

درصد توزیع	شرح
۵/۵	اخذ وام مسکن
۱۵/۲	اخذ سایر وام‌ها (به‌جز وام مسکن)
۲۰/۷	پس‌انداز پول برای آینده
۲/۴	پرداخت صورت‌حساب‌ها (قبوض) و اقساط وام
۵/۷	اخذ سود پول
۱۳/۵	شرکت در قرعه‌کشی
۷/۵	محل امن برای نگهداری پول
۱۸/۳	دریافت حقوق
۱۰/۳	نقل و انتقال پول
۰/۹	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۲۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم طرق مختلف انجام عملیات بانکی برای افراد دارای حساب

شرح	برداشت از حساب	واریز به حساب (نقدی)	واریز به حساب (چک ، حواله)	دریافت وجه چک	پرداخت قبوض
در شعبه بانک	۶۹/۱	۹۳/۱	۹۱/۹	۹۲/۳	۷۸/۰
دستگاه خودپرداز	۲۶/۱	۱/۹	۰/۰	۰/۰	۱۰/۴
اینترنت	۰/۳	۰/۳	۰/۰	۰/۰	۱/۱
تلفن بانک	۰/۱	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۳/۲
پایانه فروش الکترونیکی (POS)	۰/۲	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۱
سایر	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۱
هیچ وقت انجام نداده اند	۴/۲	۴/۷	۸/۱	۷/۷	۷/۱
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

جدول شماره ۲۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد افراد دارای حساب به تفکیک بانک یا موسسه مالی و اعتباری

درصد	بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۳۵/۵	ملی
۲۰/۱	ملت
۲۷/۳	صادرات
۱۶/۲	تجارت
۱۳/۱	سپه
۱۴/۳	کشاورزی
۹/۷	رفاه
۱۱/۱	مسکن
۰/۲	توسعه صادرات ایران
۰/۲	صنعت و معدن
۰/۹	پست بانک
۳/۶	پارسیان
۱/۷	پاسارگاد
۲/۴	اقتصاد نوین
۰/۴	کارآفرین
۰/۹	سامان
۰/۴	سرمایه
۱/۹	موسسه مالی و اعتباری سینا
۰/۲	موسسه اعتباری توسعه
۴/۰	موسسه مالی و اعتباری قوامین
۷/۳	موسسه مالی و اعتباری مهر
۶/۶	سایر موسسات مالی

جدول شماره ۲۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع بانک یا موسسه مالی و اعتباری به عنوان بانک اصلی برای افراد دارای حساب

درصد توزیع	بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۲۹/۶	ملی
۱۱/۳	ملت
۱۷/۳	صادرات
۸/۶	تجارت
۶/۷	سپه
۶/۳	کشاورزی
۵/۴	رفاه
۳/۶	مسکن
۱	توسعه صادرات ایران
۰/۱	صنعت و معدن
۱/۶	پارسیان
۰/۷	پاسارگاد
۰/۷	اقتصاد نوین
۰/۱	کارآفرین
۰/۳	سامان
۱	سرمایه
۰/۲	پست بانک
۰/۵	موسسه مالی و اعتباری سینا
۱	موسسه اعتباری توسعه
۱/۲	موسسه مالی و اعتباری قوامین
۲/۹	موسسه مالی و اعتباری مهر
۲/۹	سایر موسسات مالی
۱۰۰/۰	کل

۱- عدد نزدیک صفر است.

جدول شماره ۲۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب تعداد بانک یا موسسه مالی و اعتباری که در آن حساب دارند

درصد توزیع	شرح
۲۱/۷	افرادی که هیچ حسابی ندارند
۳۲/۶	دارای حساب در یک بانک
۴۱/۷	دارای حساب در ۲ تا ۵ بانک
۴/۰	دارای حساب در بیش از ۵ بانک
۱۰۰/۰	کل

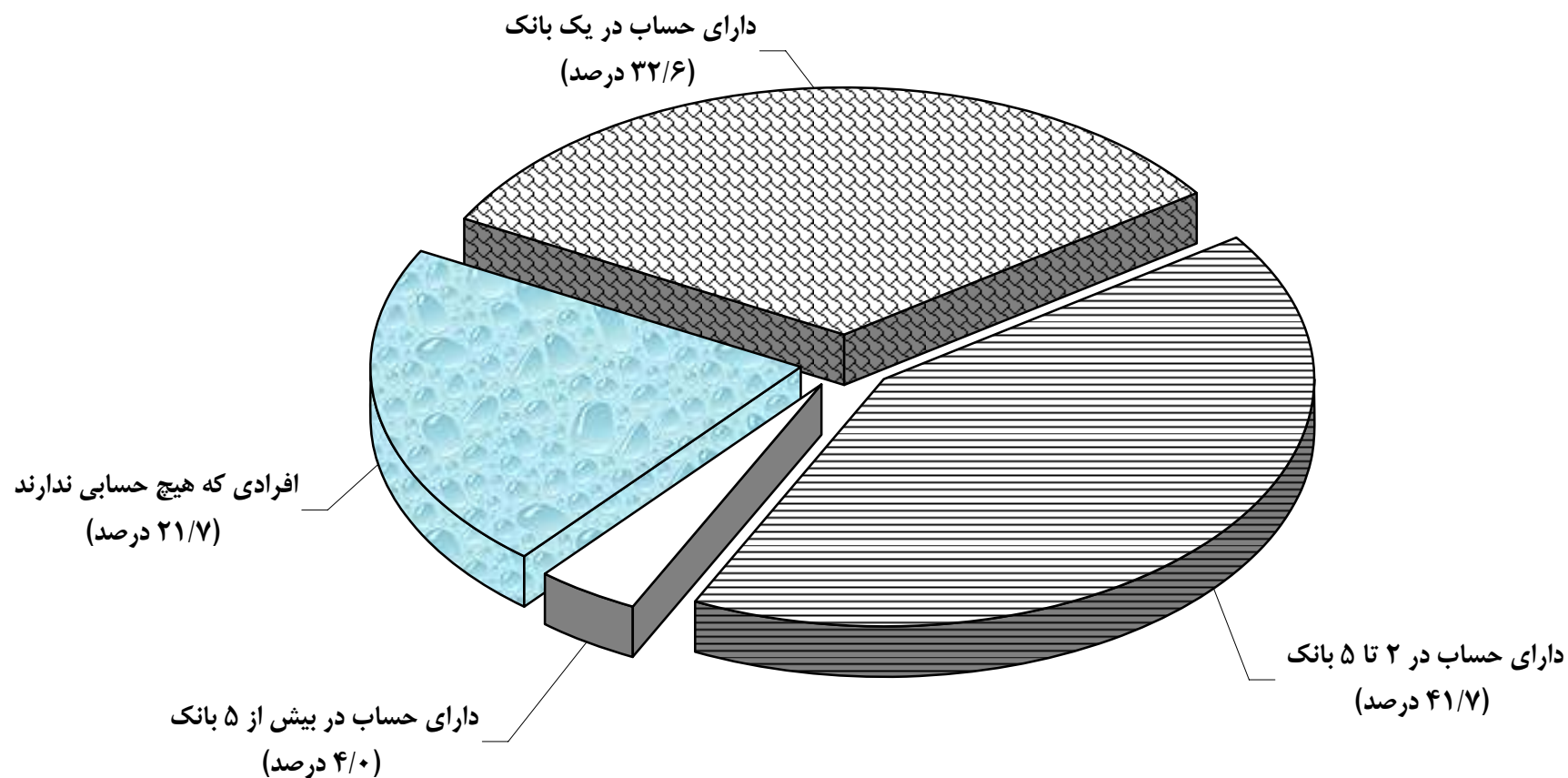
جدول شماره ۲۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب تعداد دفعات مراجعه به بانک اصلی در ماه

مراجعه به دستگاه خودپرداز	مراجعه به بانک (موسسه مالی و اعتباری)	شرح
۲۴/۲	۳۲/۴	کمتر از یک بار
۱۹/۲	۲۸/۵	یک بار
۱۷/۳	۱۶/۴	دو بار
۱۱/۱	۸/۰	سه بار
۸/۳	۴/۰	چهاربار
۱۹/۹	۱۰/۷	بیش از چهار بار
۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب تعداد بانک یا موسسه مالی و اعتباری که در آن حساب دارند



جدول شماره ۲۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب وسیله مورد استفاده جهت مراجعه به بانک اصلی

درصد توزیع	شرح
۳۵/۳	پیاده
۱/۰	دوچرخه
۷/۵	موتور سیکلت
۱۹/۴	ماشین شخصی
۳۶/۸	وسایل نقلیه عمومی
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۲۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب مدت زمان مورد نیاز جهت مراجعه به بانک اصلی

درصد توزیع	شرح
۳۷/۰	کمتر از ۱۰ دقیقه
۳۹/۶	۱۱ تا ۲۰ دقیقه
۱۶/۶	۲۱ تا ۳۰ دقیقه
۴/۱	۳۱ تا ۴۵ دقیقه
۱/۷	۴۶ تا ۶۰ دقیقه
۱/۰	بیش از یک ساعت
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۲۷

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب هزینه پرداخت شده جهت مراجعه به بانک اصلی

درصد توزیع	شرح
۶۸/۱	کمتر از ۲۰۰ تومان
۱۸/۴	۲۰۱ تا ۳۰۰ تومان
۵/۹	۳۰۱ تا ۴۰۰ تومان
۳/۵	۴۰۱ تا ۵۰۰ تومان
۳/۱	۵۰۱ تا ۱۰۰۰ تومان
۱/۰	بیش از ۱۰۰۰ تومان
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۲۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب نحوه دسترسی به بانک اصلی

درصد توزیع	شرح
۲۲/۶	بسیار خوب
۷۰/۱	خوب
۷/۳	نامناسب
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۲۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب چگونگی برنامه‌ریزی جهت مراجعه به بانک اصلی

درصد توزیع	شرح
۳۰/۸	به قصد مراجعه به بانک از منزل خارج می‌شوند
۴۲/۰	زمان پرداخت قبوض یا اقساط وام به بانک مراجعه می‌نمایند
۲۷/۲	برنامه‌ریزی منظمی ندارند
۱۰۰/۰	کل

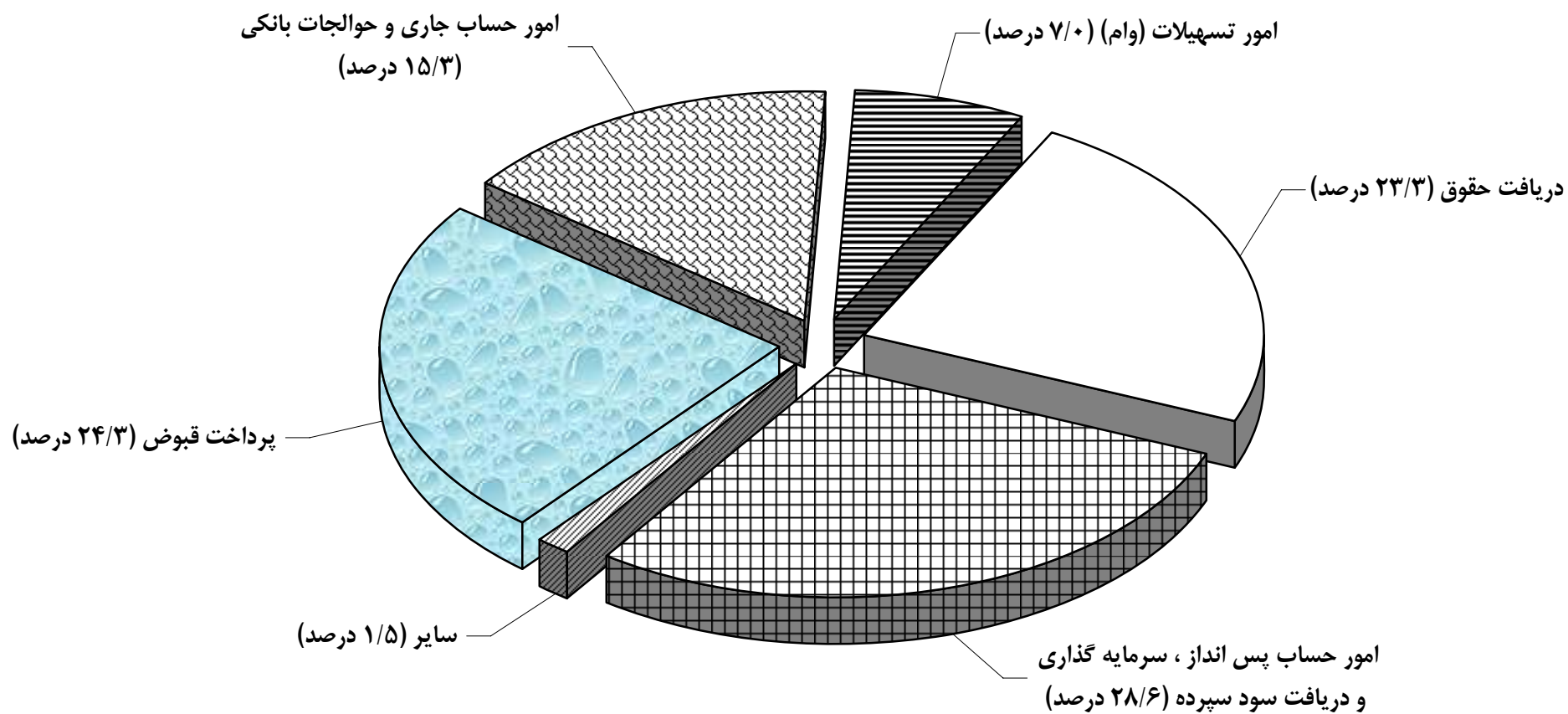
جدول شماره ۳۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهیم دلایل مختلف مراجعه به بانک یا موسسه مالی و اعتباری

درصد توزیع	شرح
۲۴/۳	پرداخت قبوض
۱۵/۳	امور حساب جاری و حوالجات بانکی
۷/۰	امور تسهیلات (وام)
۲۳/۳	دریافت حقوق
۲۸/۶	امور حساب پس‌انداز ، سرمایه‌گذاری و دریافت سود سپرده
۱/۵	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام دلایل مختلف مراجعه به بانک یا موسسه مالی و اعتباری



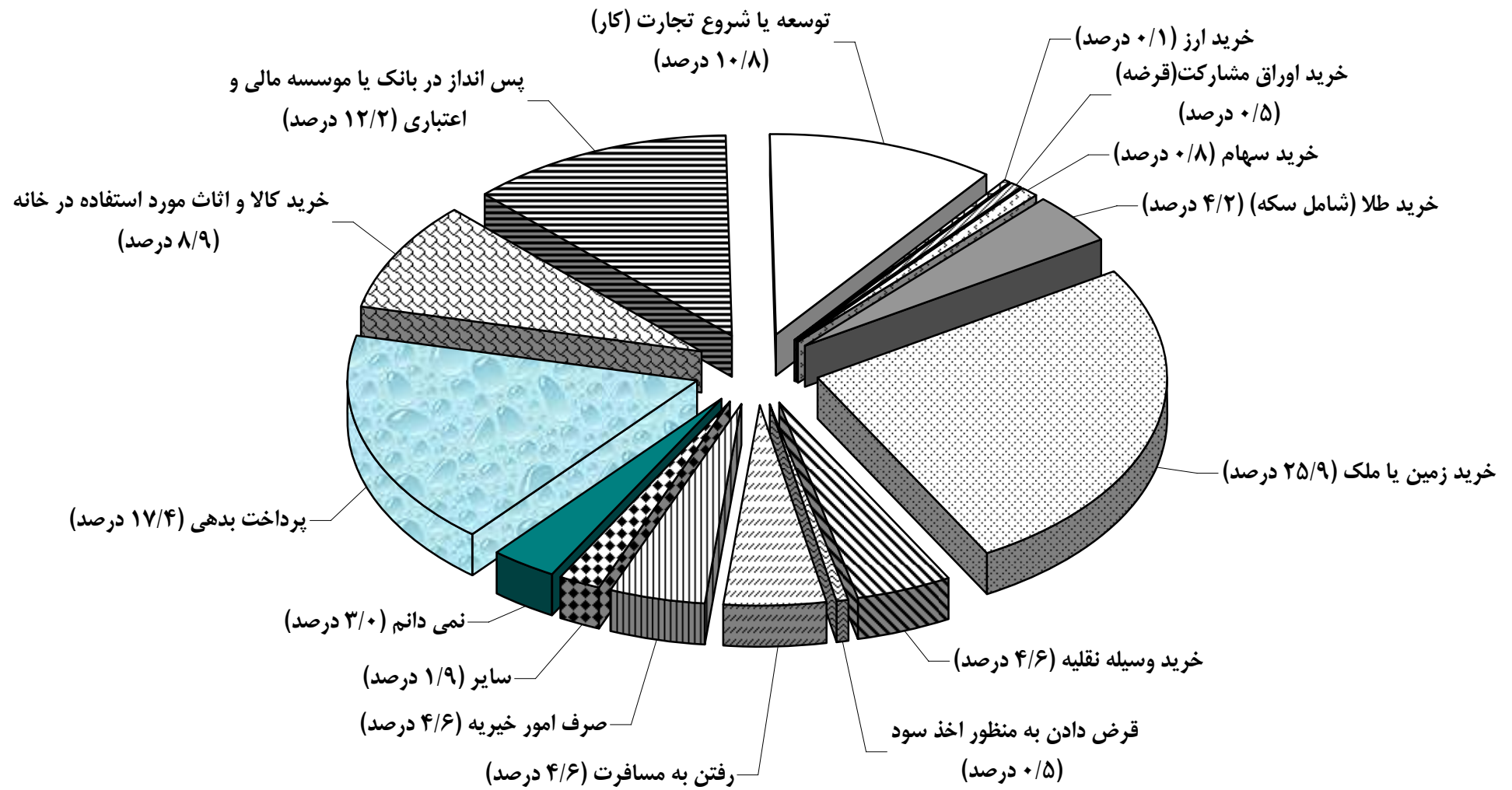
جدول شماره ۳۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب نحوه تخصیص منابع مالی به امور مختلف

درصد توزیع	شرح
۱۷/۴	پرداخت بدهی
۸/۹	خرید کالا و اثاث مورد استفاده در خانه
۱۲/۲	پس انداز در بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۱۰/۸	توسعه یا شروع تجارت (کار)
۰/۱	خرید ارز
۰/۵	خرید اوراق مشارکت (قرضه)
۰/۸	خرید سهام
۴/۲	خرید طلا (شامل سکه)
۲۵/۹	خرید زمین یا ملک
۴/۶	خرید وسیله نقلیه
۰/۵	قرض دادن به منظور اخذ سود
۴/۶	رفتن به مسافرت
۴/۶	صرف امور خیریه
۱/۹	سایر
۳/۰	نمی دانم
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب نحوه تخصیص منابع مالی به امور مختلف



جدول شماره ۳۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب دوره پس انداز

درصد توزیع	شرح
۱/۱	روزانه
۱/۶	هفتگی
۱۹/۳	ماهانه
۳/۷	فصلی
۴/۲	سالانه
۷۰/۱	به طور مرتب پول پس انداز نمی کنند
۱۰۰/۰	کل

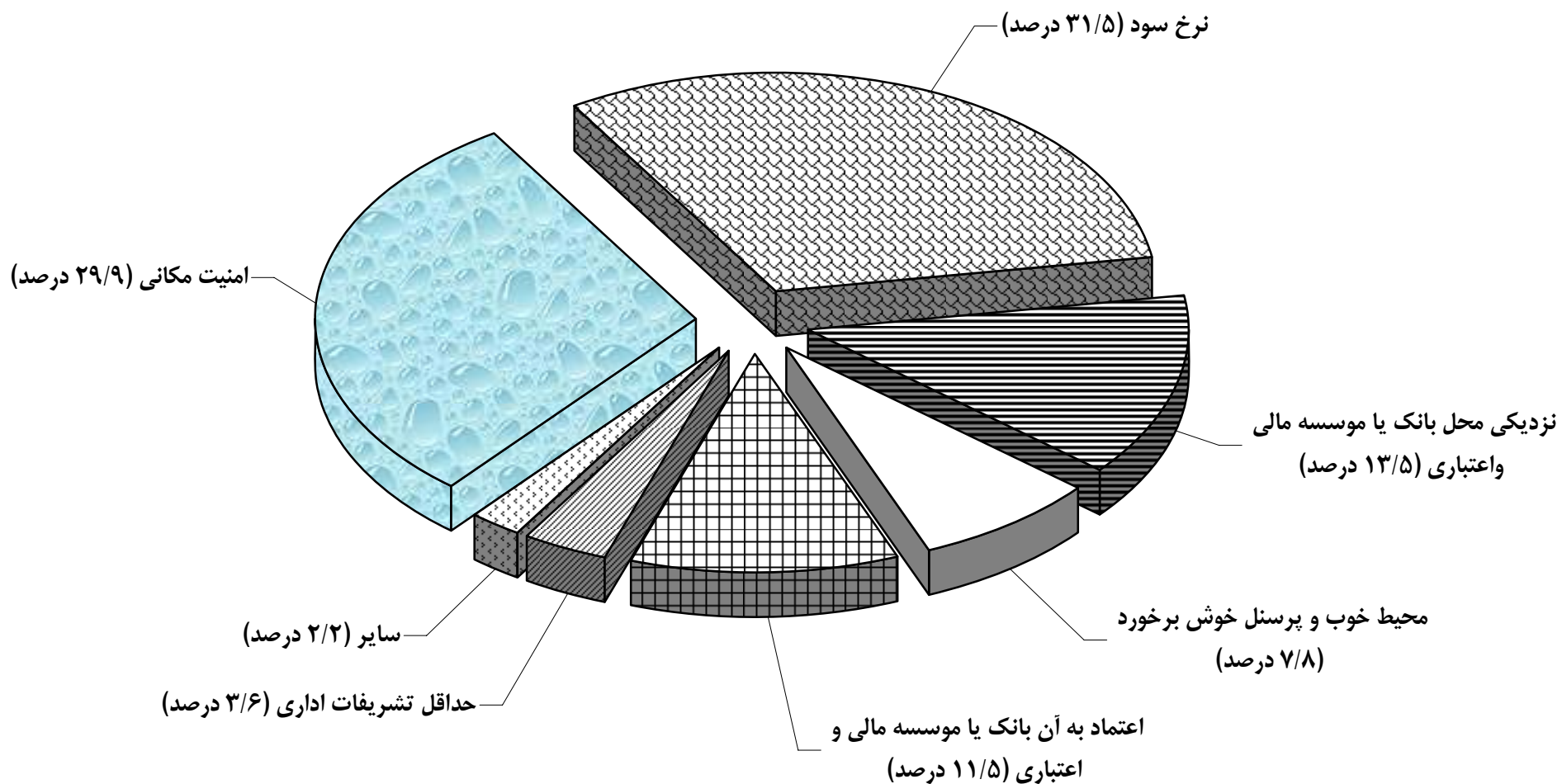
جدول شماره ۳۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام عوامل مختلف برای سپرده گذاری در بانک یا موسسه مالی و اعتباری

درصد توزیع	شرح
۲۹/۹	امنیت مکانی
۳۱/۵	نرخ سود
۱۳/۵	نزدیکی محل بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۷/۸	محیط خوب و پرسنل خوش برخورد
۱۱/۵	اعتماد به آن بانک یا موسسه مالی و اعتباری
۳/۶	حداقل تشریفات اداری
۲/۲	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام عوامل مختلف برای سپرده گذاری در بانک یا موسسه مالی و اعتباری



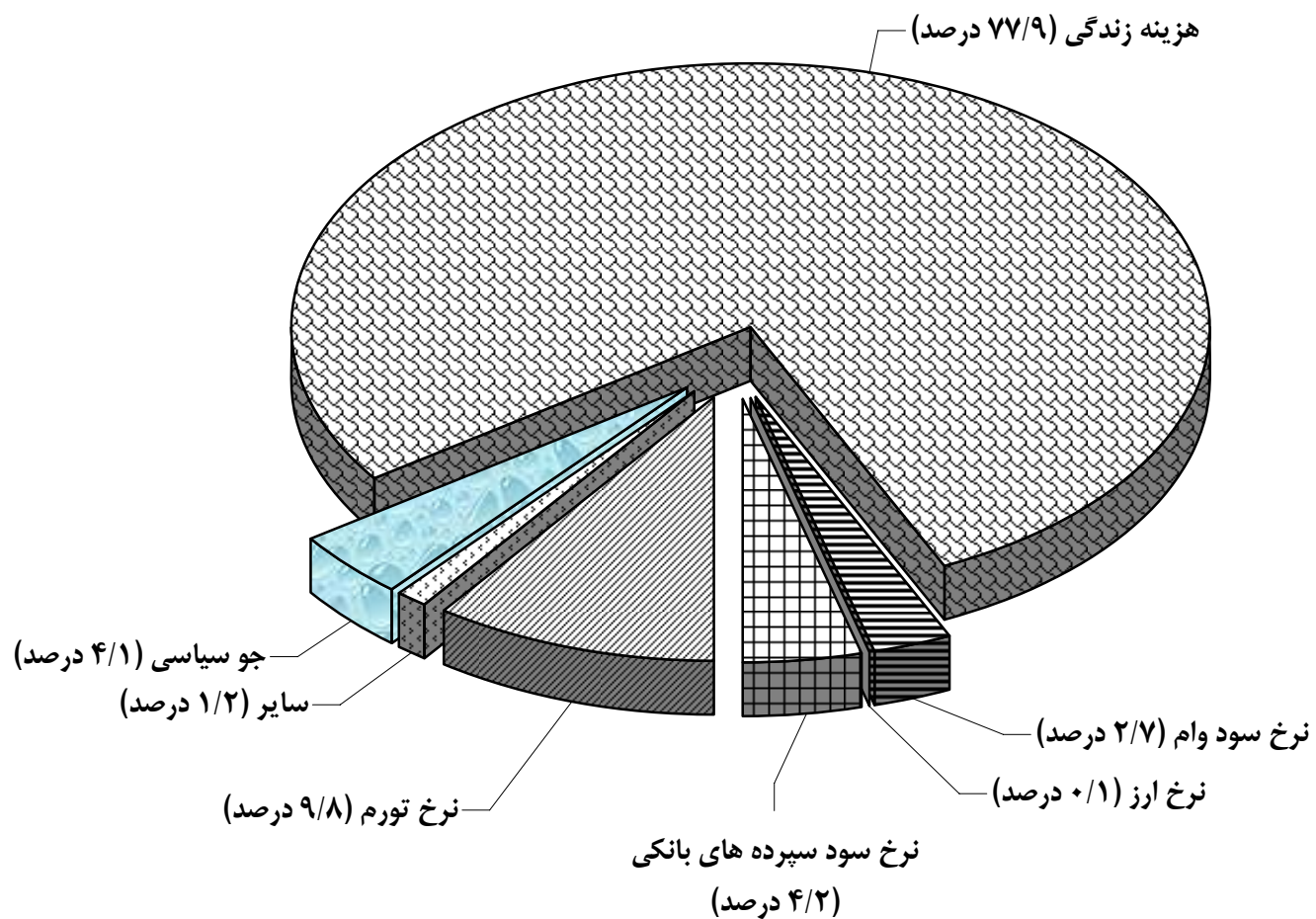
جدول شماره ۳۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم عوامل تاثیرگذار در تصمیم افراد برای پس انداز، سرمایه گذاری و یا خرج کردن پول

درصدتوزیع	شرح
۴/۱	جو سیاسی
۷۷/۹	هزینه زندگی
۲/۷	نرخ سود وام
۰/۱	نرخ ارز
۴/۲	نرخ سود سپرده های بانکی
۹/۸	نرخ تورم
۱/۲	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۷

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام عوامل تاثیرگذار در تصمیم افراد برای پس انداز، سرمایه گذاری و یا خرج کردن پول



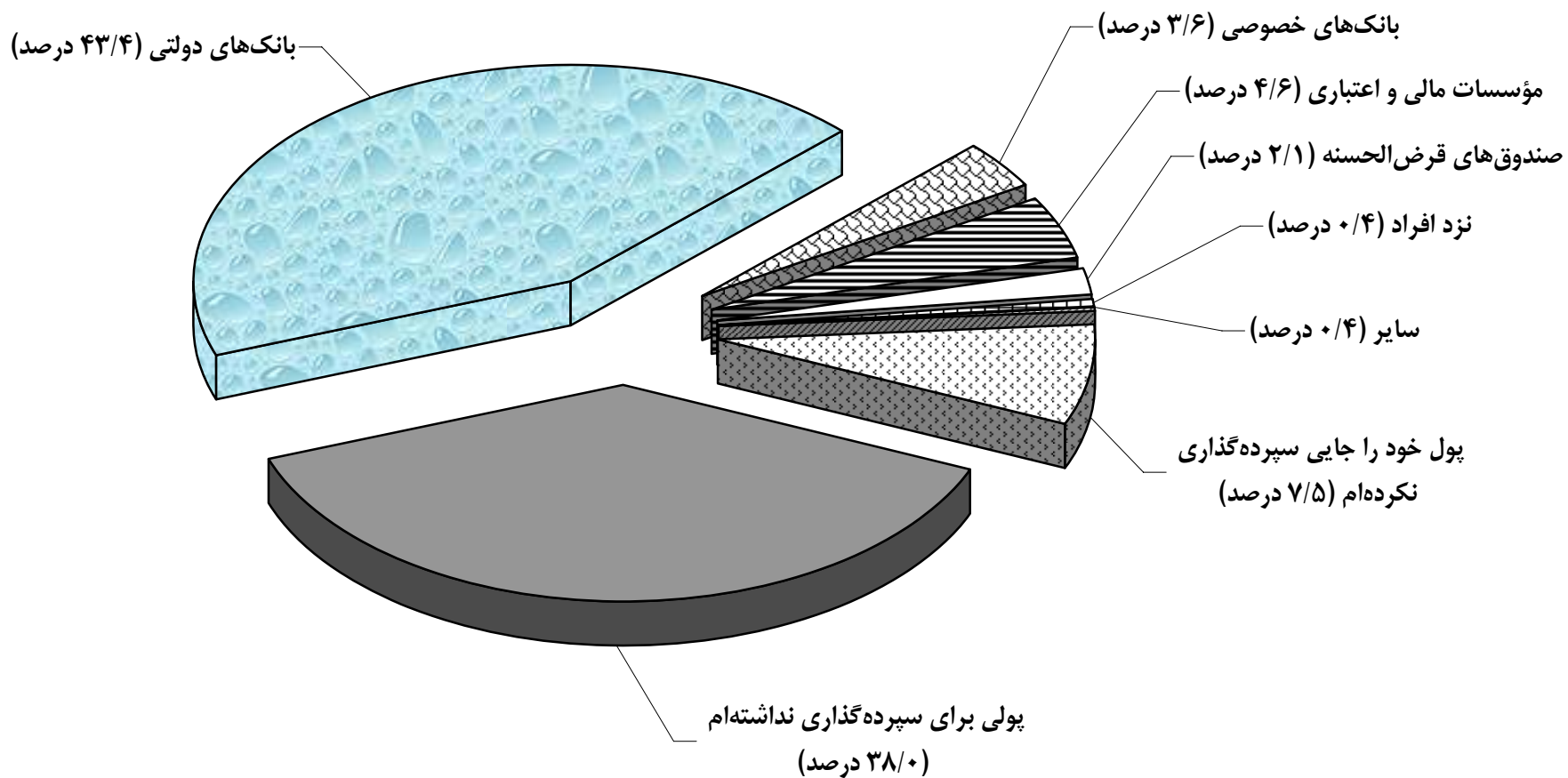
جدول شماره ۳۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد بر حسب محل سپرده گذاری

درصد توزیع	شرح
۴۳/۴	بانک‌های دولتی
۳/۶	بانک‌های خصوصی
۴/۶	مؤسسات مالی و اعتباری
۲/۱	صندوق‌های قرض‌الحسنه
۰/۴	نزد افراد
۰/۴	سایر
۷/۵	پول خود را جایی سپرده‌گذاری نکرده‌ام
۳۸/۰	پولی برای سپرده‌گذاری نداشته‌ام
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد بر حسب محل سپرده گذاری



جدول شماره ۳۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد بر حسب سهم درآمد پس انداز شده

درصد توزیع	شرح
۶۴/۰	هیچ
۲۷/۶	کمتر از $\frac{1}{4}$ درآمد
۵/۷	بین $\frac{1}{4}$ تا $\frac{1}{2}$ درآمد
۱/۶	بین $\frac{1}{2}$ تا $\frac{3}{4}$ درآمد
۱/۱	بیش از $\frac{3}{4}$ درآمد
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۳۷

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد بر حسب نحوه تصمیم‌گیری درباره موضوعات مالی

درصد توزیع	شرح
۱۸/۹	به تنهایی
۴۴/۷	با مشورت همسر
۲۷/۹	با مشورت اعضای دیگر خانواده
۳/۲	با مشورت افراد دیگر
۵/۳	این گونه تصمیمات را نمی‌گیرند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۳۸
بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب وضعیت استفاده از انواع بیمه

شرح	بیمه اتومبیل	بیمه اموال	بیمه درمان	بیمه عمر	بیمه مسولیت	بیمه ساختمان	بیمه بیکاری	سایر بیمه‌ها
هیچ وقت نداشته‌اند	۷۶/۵	۹۶/۵	۱۶/۳	۸۱/۹	۹۹/۳	۹۵/۸	۹۶/۸	۹۷/۷
قبلا داشته‌اند	۴/۲	۱/۴	۹/۸	۱/۸	۰/۱	۱/۶	۱/۳	۱/۳
در حال حاضر دارند	۱۹/۳	۲/۱	۷۳/۹	۱۶/۳	۰/۶	۲/۶	۱/۹	۱/۰
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

جدول شماره ۳۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب تعداد بیمه مورد استفاده

درصد توزیع	شرح
۲۲/۳	هیچ بیمه‌ای ندارند
۵۰/۷	دارای یک بیمه
۲۶/۹	دارای ۲ تا ۵ بیمه
۰/۱	دارای بیش از ۵ بیمه
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۴۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام علل مختلف عدم دارا بودن بیمه

درصد توزیع	شرح
۷۶/۲	عدم استطاعت مالی
۵/۵	نداشتن اطلاعات در مورد بیمه و عملکرد آن
۶/۴	احتیاجی به بیمه شدن احساس نمی‌کنم
۵/۸	تاکنون در مورد بیمه شدن فکر نکرده‌ام
۱/۴	عدم مطلوبیت بیمه
۴/۷	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۴۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارهای استفاده کننده از انواع بیمه برحسب تعداد بیمه مورد استفاده

درصد توزیع	شرح
۱۳/۱	هیچ بیمه‌ای ندارند
۳۴/۵	یک بیمه دارند
۵۲/۱	دارای ۲ تا ۵ بیمه
۰/۳	دارای بیش از ۵ بیمه
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۴۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب استفاده از وام

درصد توزیع	شرح
۲۹/۰	تاکنون استفاده ننموده‌اند
۷۱/۰	استفاده نموده‌اند
۱۰۰/۰	کل

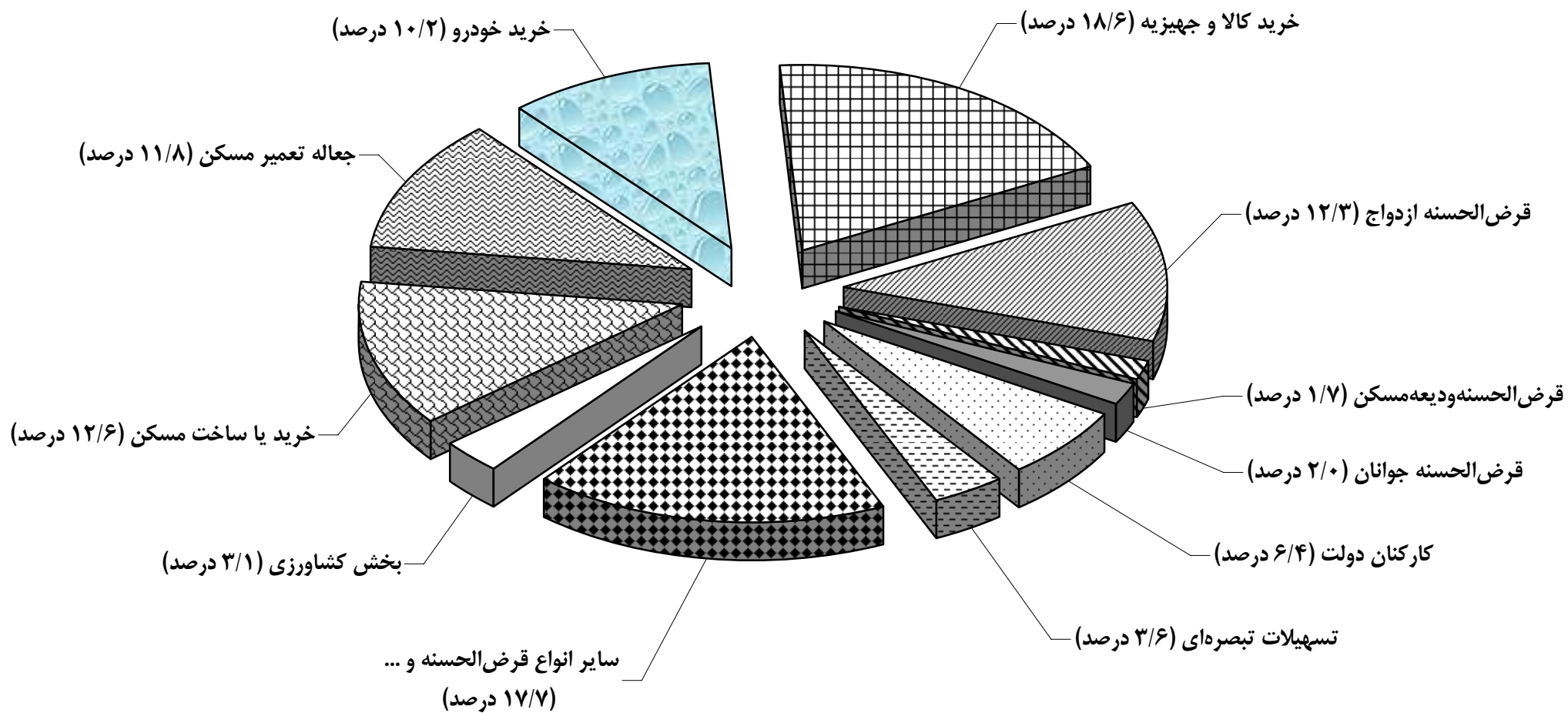
جدول شماره ۴۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات خانوارها برحسب نوع وام

درصد توزیع	شرح
۳/۱	بخش کشاورزی
۱۲/۶	خرید یا ساخت مسکن
۱۱/۸	جعاله تعمیر مسکن
۱۰/۲	خرید خودرو
۱۸/۶	خرید کالا و جهیزیه
۱۲/۳	قرض الحسنه ازدواج
۱/۷	قرض الحسنه و دیعه مسکن
۲/۰	قرض الحسنه جوانان
۶/۴	کارکنان دولت
۳/۶	تسهیلات تبصره‌ای
۱۷/۷	سایر انواع قرض الحسنه و ...
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات خانوارها بر حسب نوع وام



جدول شماره ۴۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات برحسب وضعیت وام

درصد توزیع	شرح
۳۱/۷	قبلا داشته‌اند
۶۸/۳	در حال حاضر دارند
۱۰۰/۰	کل

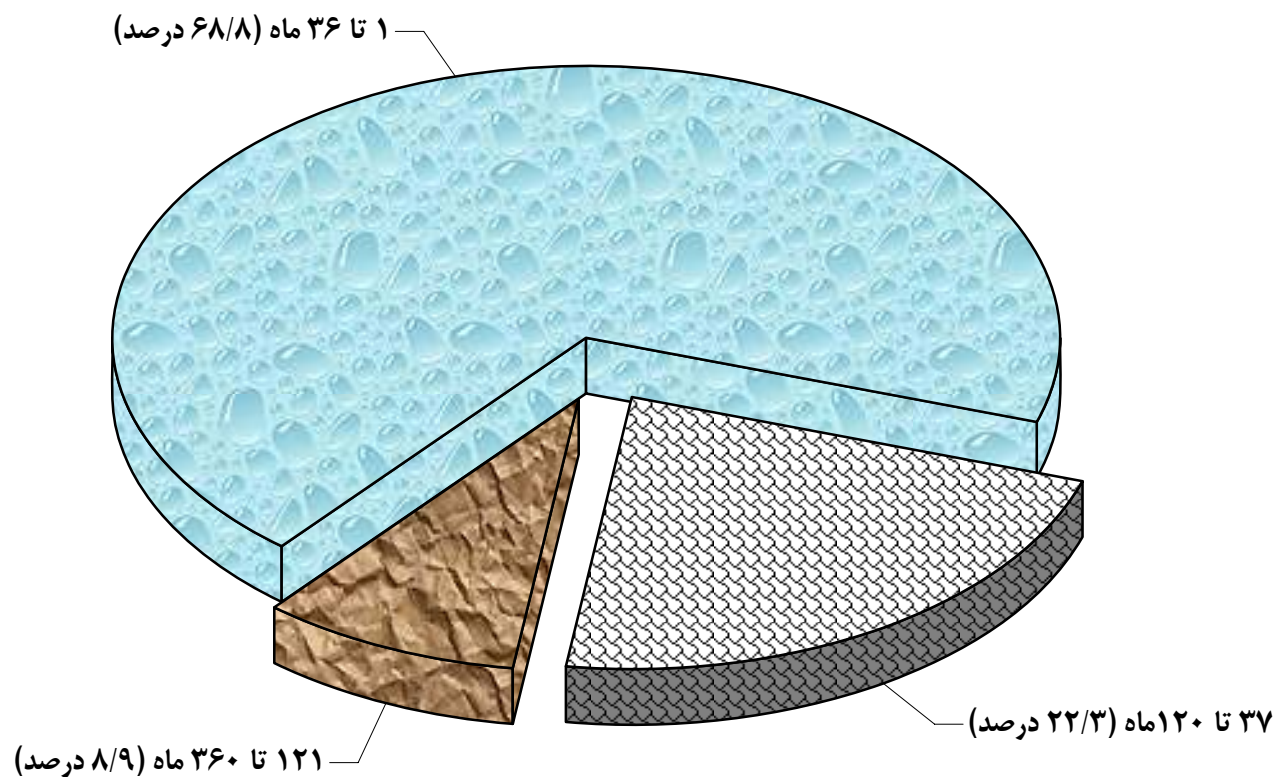
جدول شماره ۴۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات برحسب مدت بازپرداخت

درصد توزیع	شرح
۶۸/۸	۱ تا ۳۶ ماه
۲۲/۳	۳۷ تا ۱۲۰ ماه
۸/۹	۱۲۱ تا ۳۶۰ ماه
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۱۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات برحسب مدت بازپرداخت

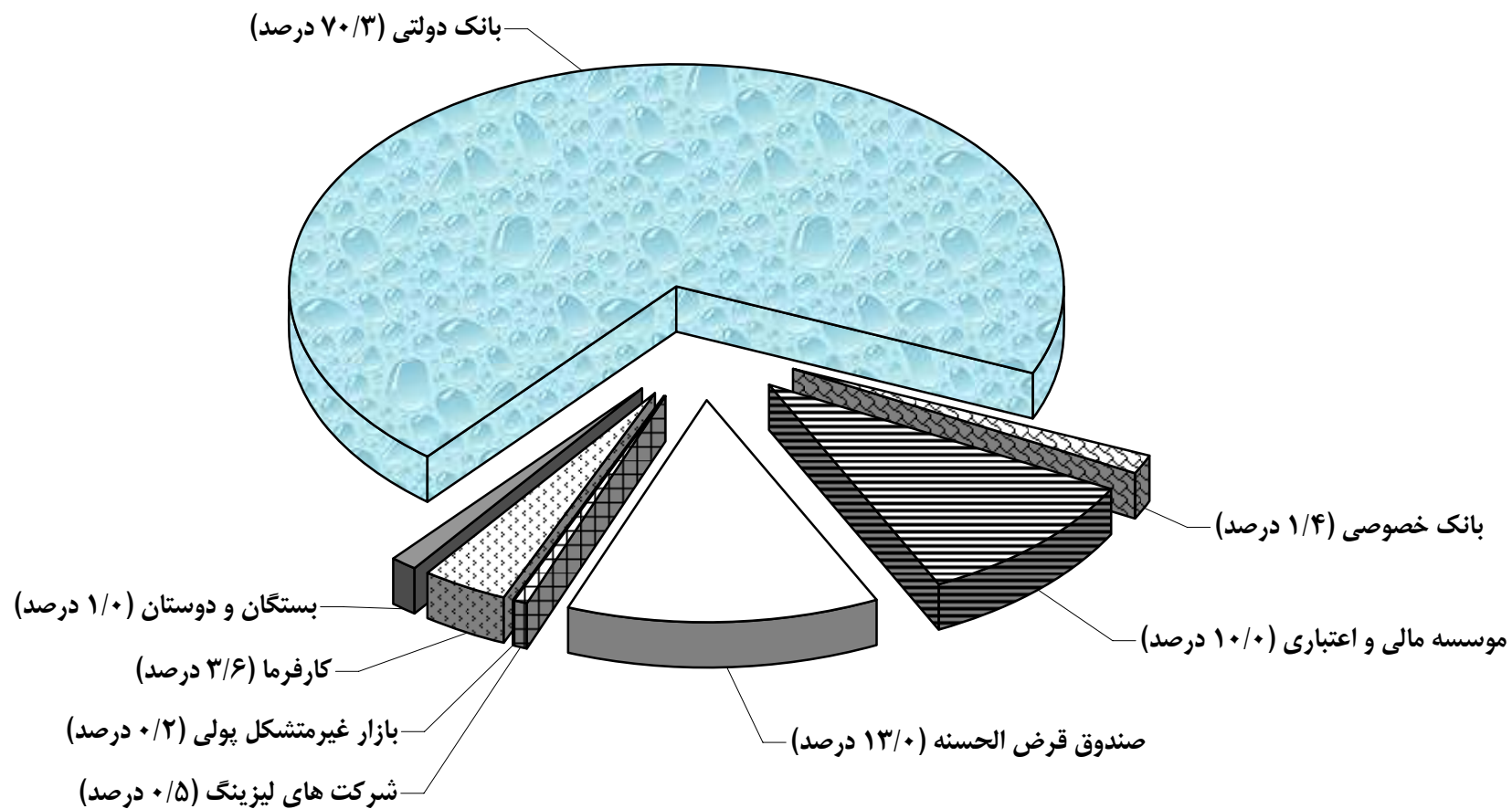


جدول شماره ۴۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات برحسب محل اخذ وام

درصد توزیع	شرح
۷۰/۳	بانک دولتی
۱/۴	بانک خصوصی
۱۰/۰	موسسه مالی و اعتباری
۱۳/۰	صندوق قرض الحسنه
۰/۵	شرکت‌های لیزینگ
۰/۲	بازار غیرمتشکل پولی
۳/۶	کارفرما
۱/۰	بستگان و دوستان
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۱۱
بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات بر حسب محل اخذ وام



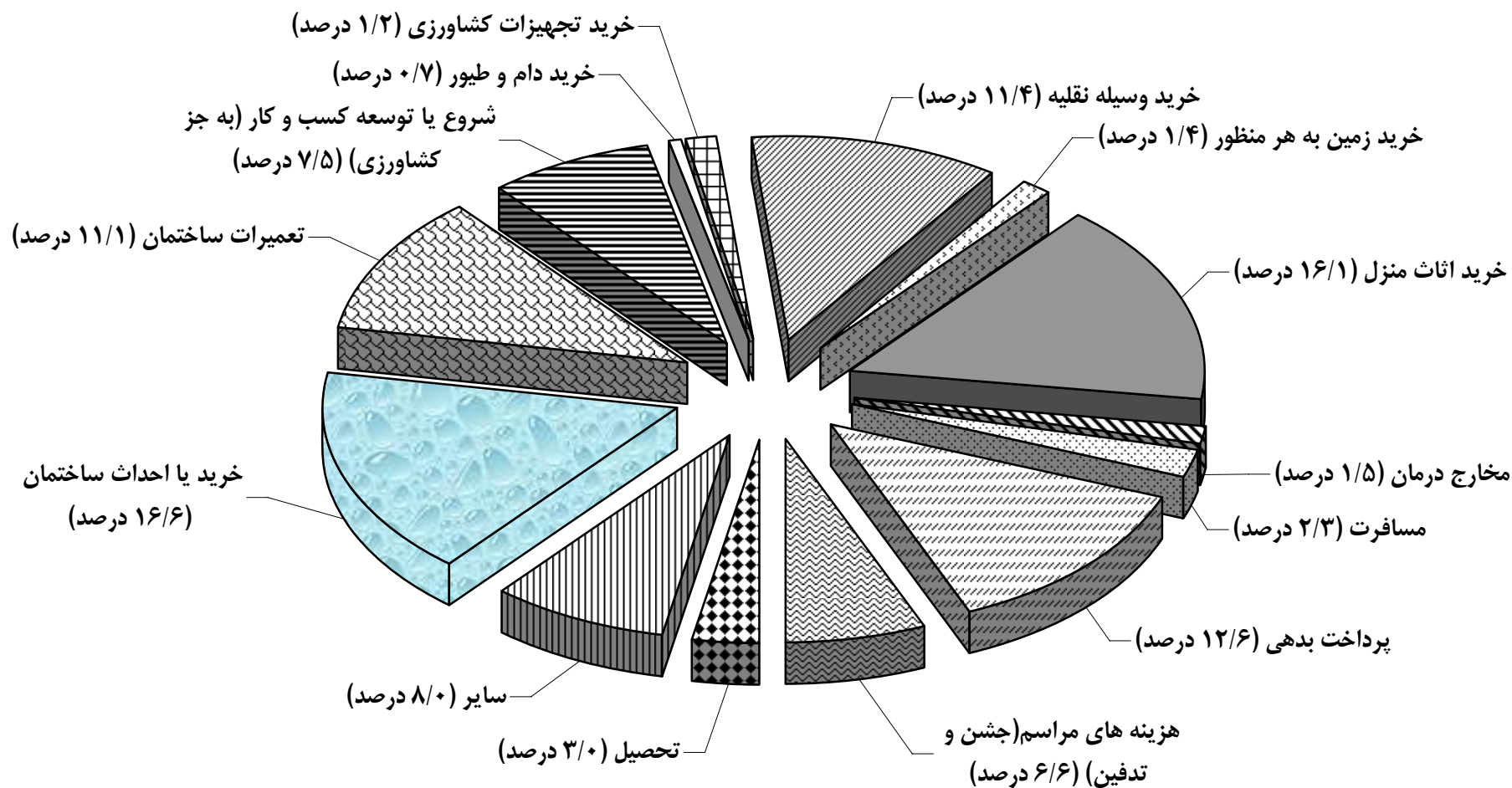
جدول شماره ۴۷

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع تسهیلات برحسب مورد مصرف وام

درصد توزیع	شرح
۱۶/۶	خرید یا احداث ساختمان
۱۱/۱	تعمیرات ساختمان
۷/۵	شروع یا توسعه کسب و کار (به جز کشاورزی)
۰/۷	خرید دام و طیور
۱/۲	خرید تجهیزات کشاورزی
۱۱/۴	خرید وسیله نقلیه
۱/۴	خرید زمین به هر منظور
۱۶/۱	خرید اثاث منزل
۱/۵	مخارج درمان
۲/۳	مسافرت
۱۲/۶	پرداخت بدهی
۶/۶	هزینه‌های مراسم (جشن و تدفین)
۳/۰	تحصیل
۸/۰	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۱۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران درصد توزیع تسهیلات برحسب مورد مصرف وام



جدول شماره ۴۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارها برحسب وضعیت درخواست وام

درصد توزیع	شرح
۷۰/۲	تاکنون حداقل یکی از اعضای خانوار درخواست وام کرده است
۲۹/۸	تاکنون هیچ یک از اعضای خانوار درخواست وام نکرده است
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۴۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب وضعیت درخواست وام

درصد توزیع	شرح
۳۹/۹	تاکنون درخواست تسهیلات کرده‌اند
۶۰/۱	تاکنون درخواست تسهیلات نکرده‌اند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب علل عدم درخواست

درصد توزیع	شرح
۸/۱	سود بالای تسهیلات (وام)
۵۲/۲	لازم نداشته ام
۱۸/۲	ضامن یا وثیقه نداشته ام
۲/۳	جایگزین بهتری به جای تسهیلات داشته ام
۵/۳	پرداخت وام زمان زیادی طول می کشد
۵/۷	تشریفات اداری
۸/۲	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۱
 بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم عوامل در درخواست وام

درصد توزیع	شرح
۲۱/۸	اخذ تسهیلات (وام) در اسرع وقت
۴۰/۰	نرخ سود کم
۶/۱	زمان بازپرداخت
۱۹/۱	توانایی در پرداخت اقساط
۱/۳	آشنایی با وام دهنده
۲/۰	دسترسی آسان به وام دهنده
۴/۹	مدارک درخواستی
۴/۸	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد از نظر برخورداری از تسهیلات در سال ۱۳۸۷

درصد توزیع	شرح
۸۰/۵	درخواست تسهیلات نموده‌اند
۱۳/۵	تسهیلات دریافت نموده‌اند
۶/۰	درخواست تسهیلات داده‌اند ولی دریافت نموده‌اند
۱۰۰/۰	کل

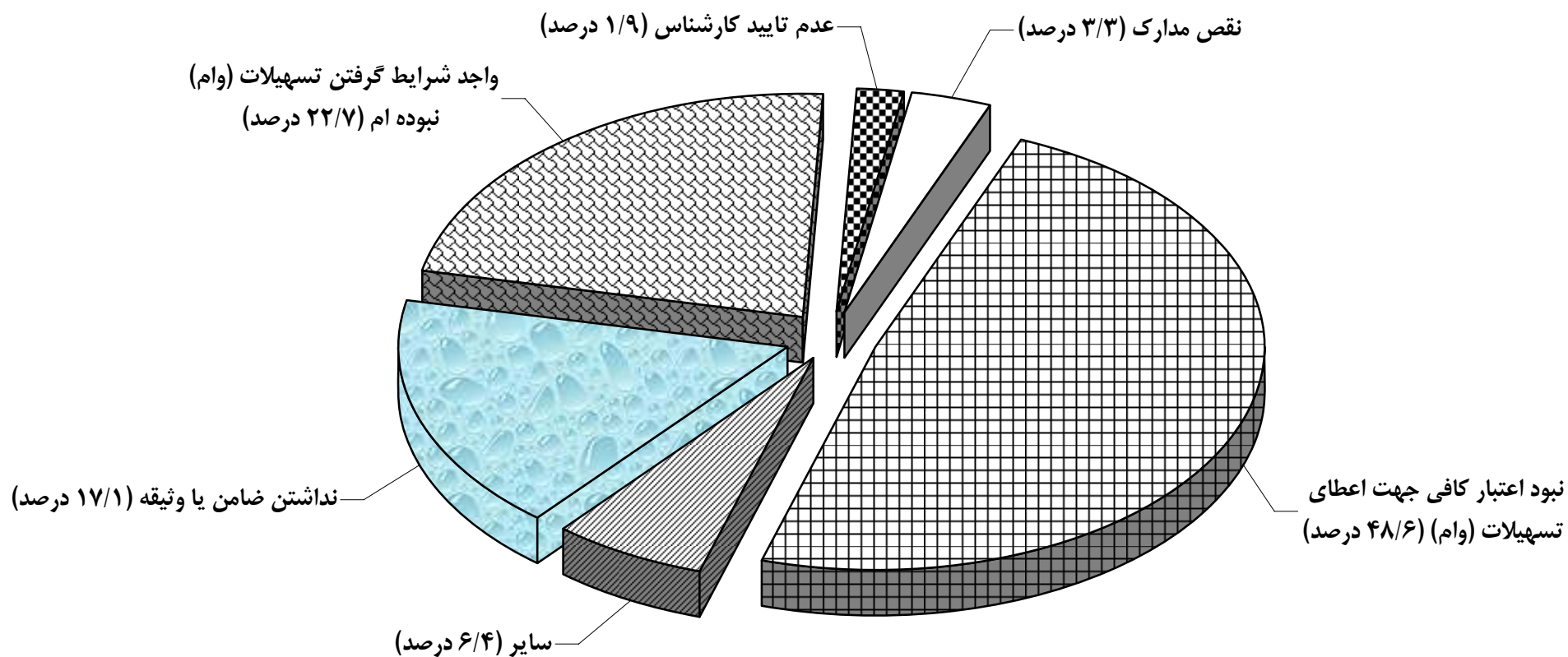
جدول شماره ۵۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سه‌م دلایل مختلف در عدم پرداخت تسهیلات درخواستی به متقاضی

درصد توزیع	شرح
۱۷/۱	نداشتن ضامن یا وثیقه
۲۲/۷	واجد شرایط گرفتن تسهیلات (وام) نبوده‌ام
۱/۹	عدم تایید کارشناس
۳/۳	نقص مدارک
۴۸/۶	نبود اعتبار کافی جهت اعطای تسهیلات (وام)
۶/۴	سایر
۱۰۰/۰	کل

نمودار شماره ۱۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام دلایل مختلف در عدم پرداخت تسهیلات درخواستی به متقاضی



جدول شماره ۵۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهم عوامل مختلف در عدم پرداخت به موقع اقساط وام

درصد توزیع	شرح
۴۵/۲	به موقع پرداخت نموده‌اند
۴۲/۵	عدم توانایی مالی (بی‌پولی)
۴/۸	فراموشی
۶/۵	گرفتاری و کمبود وقت
۰/۳	اهمیت ندادن
۰/۷	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۵

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع انواع تضمین درخواستی هنگام اخذ وام

درصد توزیع	شرح
۲۶/۶	چک
۲۶/۴	سفته
۳۷/۹	ضامن
۳/۰	سند اموال منقول
۴/۳	سند اموال غیرمنقول
۱/۸	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۶

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع خانوارها برحسب عضویت در صندوق های قرض الحسنه

درصد توزیع	وضعیت خانوار
۳۵/۵	حداقل یک نفر از اعضا عضو صندوق می باشد
۶۴/۵	هیچ یک از اعضا عضو صندوق نمی باشند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۷

بررسی دسترسی افراد به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد برحسب عضویت در صندوق های قرض الحسنه

درصد توزیع	وضعیت افراد
۲۰/۳	عضو صندوق می باشد
۷۹/۷	عضو صندوق نمی باشند
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۸

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
 سهم دلایل مختلف عدم عضویت در صندوق های قرض الحسنه

درصد توزیع	دلیل عدم عضویت
۱۷/۶	چون در مؤسسات رسمی مثل بانک حساب دارم
۳۹/۷	پول کافی ندارم
۱۶/۵	آن ها را نمی شناسم
۶/۴	قابل اعتماد نیستند
۱/۰	خیلی دیر وام می دهند
۱۴/۶	احتیاجی ندارم
۲/۷	مبلغ وام کم است
۱/۵	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۵۹

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع افراد عضو در صندوق‌های قرض الحسنه برحسب تعداد صندوقی که در آن عضو هستند

تعداد صندوق	درصد توزیع
یک صندوق	۷۹/۵
دو صندوق	۱۵/۳
سه صندوق	۳/۶
چهار صندوق	۱/۲
پنج صندوق و بیشتر	۰/۴
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۶۰

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع صندوق‌های قرض الحسنه برحسب وضعیت صندوق

نوع صندوق	درصد توزیع
قرض الحسنه دارای مجوز بانک مرکزی	۱۱/۸
قرض الحسنه فامیلی یا خانوادگی	۳۶/۵
قرض الحسنه محل کار	۲۱/۵
قرض الحسنه محل زندگی (مسجد و ...)	۳۰/۰
سایر	۰/۲
کل	۱۰۰/۰

جدول شماره ۶۱

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
سهام دلایل مختلف عضویت در صندوق های قرض الحسنه

درصد توزیع	دلیل عضویت
۶۸/۸	جهت اخذ وام
۱۱/۸	به منظور پس انداز پول
۱۵/۳	شرکت در یک فعالیت اجتماعی
۱/۵	دسترسی آسان
۱/۰	جهت نگهداری پول در جای امن
۱/۶	سایر
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۶۲

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب دوره افزایش سرمایه

درصد توزیع	دوره افزایش سرمایه
۴/۲	هفتگی
۱/۷	دو بار در ماه
۶۸/۱	ماهانه
۱/۸	هر دو ماه
۱/۸	هر سه ماه
۴/۳	دو بار در سال
۱۸/۱	کمتر از دو بار در سال
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۶۳

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب مبلغ افزایش سرمایه

درصد توزیع	مبلغ افزایش سرمایه
۳۰/۰	۵۰۰۰ تومان و کمتر
۲۲/۰	۵۰۰۱ تا ۱۰۰۰۰ تومان
۸/۹	۱۰۰۰۱ تا ۱۵۰۰۰ تومان
۱۰/۹	۱۵۰۰۱ تا ۲۰۰۰۰ تومان
۲۸/۲	بیش از ۲۰۰۰۰ تومان
۱۰۰/۰	کل

جدول شماره ۶۴

بررسی دسترسی خانوارها به خدمات مالی در مناطق شهری ایران
درصد توزیع صندوق های قرض الحسنه برحسب تعداد اعضا

درصد توزیع	تعداد اعضا
۱۴/۳	تا ۲۰ نفر
۲۶/۱	۲۱ تا ۵۰ نفر
۵۹/۶	بیش از ۵۰ نفر
۱۰۰/۰	کل