VISA

پاکستان کے لیے
121 بلین ڈالر کی ایک نئی راہ – کیا ہم تیار ہیں؟

غیر استعمال شدہ صلاحیت

40%

چھوٹے اور درمیانے کاروباری ادارے (SMEs) پاکستانی معیشت کی ریڑھ کی ہڈی ہیں جو مجموعی **قومی پیداوار میں 40%** ادا کرتے ہیں۔[1]

72%

پاکستان کے چھوٹے اور درمیانے کاروبار **72%** **غیر زرعی** افرادی قوت کو روزگار فراہم کرتے ہیں اور معیشت میں اہم کردار ادا کرتے ہیں۔[2]

28 Mn

ملک میں موجود **28 ملین** کاروباروں میں سے زیادہ تر چھوٹے یا درمیانے درجے کے ہیں۔[3]

چنانچہ، چھوٹے اور درمیانے کاروباری ادارے ڈیجیٹل تبدیلی اور وسعت پذیری کی بھرپور صلاحیت کے ساتھ پاکستان کی مستقبل کی افزائش کو آگے بڑھانے میں اہمیت کے حامل ہیں۔

نقدی سے منسلک رکاوٹیں اکثر چھوٹے اور درمیانے درجے کے کاروباروں کی ترقی میں رکاوٹ بنتی ہیں

2022 کے ڈیٹا کے مطابق، کاروباری شعبے میں 255 بلین ڈالر کی ٹرانزیکشنز ہوئیں، جن میں سے 85% کیش میں کی گئیں، جس کی وجہ سے مالی مسائل اور نااہلیاں پیدا ہوئیں۔[4]

یہ صورت حال، ان کی افزائش میں ایک اہم رکاوٹ کو ظاہر کرتی ہے، جو مالی سلوشنز تک رسائی کو روکتی ہے، آپریشنل استعداد کو محدود کرتی ہے اور دھوکہ دہی کے خطرات بڑھاتی ہے۔

اس وقت پاکستان میں چھوٹے اور درمیانے کاروباری اداروں **کی صرف 15% کاروباری** ادائیگیاں ڈیجیٹل ہیں۔[5]

کمرشل کارڈز کی تبدیلی لانے کی صلاحیت

پاکستان میں 2022 میں تخمینہ شدہ اندرونِ ملک مقامی B2B ادائیگیوں **کی مجموعی مالیت 255 بلین** ڈالر تھی، جن میں سے 121 بلین ڈالر کی ایس ایم ای ادائیگیاں ڈیجیٹلائزیشن کے قابل تھیں۔ اس تناظر میں، کمرشل کارڈز ایک بہت بڑی موقع فراہم کرتے ہیں۔[6]

کاروباری اداروں کے لیے کمرشل کارڈز کے اہم فوائد:

- 50 دن تک سود سے پاک کاروباری سرمائے سے فائدہ اٹھانا،
- سادہ طریقے سے سرحد پار تجارت،
- بزنس کریڈٹ کی خود کار ڈیولپمنٹ
- بصیرت افروز معلومات

کمرشل کارڈ سلوشنز، کاروباری ادائیگی کا ایک مؤثر ذریعہ فراہم کرتے ہیں، جو نہ صرف اجراء کنندگان بلکہ چھوٹے اور درمیانے کاروباروں (SMEs) کے لیے بھی فائدہ مند ہیں۔ یہ سلوشنز SMEs کو آسان اور لچکدار ادائیگی کے ذرائع ، اخراجات کی بروقت ٹریکنگ، تیز پروسیسنگ، اور بہتر مالی کنٹرول فراہم کرتے ہیں۔

تعاون پر مبنی ماحولیاتی نظام کی ضرورت

کمرشل کارڈز کی طرف سے چھوٹے اور درمیانے کاروباری اداروں اور اجراء کنندگان کے لیے سہولتوں کی پیشکش کے باوجود پاکستان میں انھیں حاصل کرنے کی شرح بہت کم -پاکستان میں کارڈ سے کل خرچ کا 1% رہی (2022 کے ڈیٹا کے مطابق)۔[7]

پالیسی سازوں کے لیے سفارشات

- متبادل کریڈٹ اسکورنگ ماڈلز اور حکومت کی حمایت یافتہ گارنٹیوں کے ساتھ سینڈ باکسنگ کی مدد سے کولیٹرل کی ضروریات کا دوبارہ جائزہ لیں۔
- ایس ایم ای اکاؤنٹس پر فوکس کے ساتھ ہر جاری کنندہ کے لیے جاری کرنے کا کوٹہ مناصب طور پر کم از کم سیٹ کرکے کمرشل کارڈز کو اپنانے کو فروغ دیں۔
- کاروباری لین دین کے لیے زرمبادلہ کے عمل کو آسان اور مؤثر بنائیں۔
- تجارتی کارڈز کی قدر کی تجویز کو ظاہر کرنے والی ٹارگٹڈ آگاہی مہمات شروع کریں، کریڈٹ تک رسائی کو بڑھانے کے لیے fintechs کے ساتھ شراکت داری، ابتدائی اپنانے کی سہولت کے لیے کم خطرے والے کارپوریٹ ڈیبٹ کارڈ کے اختیارات متعارف کروائیں اور SME کے استعمال شدہ پلیٹ فارمز کے ساتھ مربوط مضبوط کارڈ مینجمنٹ سسٹم میں سرمایہ کاری کریں۔

اس اسٹڈی کے بارے میں:

Visaنے پاکستان میں چھوٹے اور درمیانے کاروباروں کی ادائیگیوں کے نظام کا تجزیہ کرنے کے لیے ایک وائٹ پیپر تیار کیا۔ اس کا مقصد ڈیجیٹل سلوشنز کو فروغ دینا اور کاروباری ترقی میں تیزی لانا تھا۔ اس تحقیق میں مختلف طریقے اپنائے گئے، جن میں مارکیٹ سائزنگ، ادائیگیوں کے بہاؤ کا تجزیہ، اور ماہرین و اسٹیک ہولڈرز کے انٹرویوز شامل تھے۔

1.Competition Commission of Pakistan (2023). Enhancing the Economic Efficiency of Small and Medium Enterprises in Pakistan. Competition Commission of Pakistan. https://cc.gov.pk/assets/images/Downloads/assessment_studies/enhancing_the_economic_efficiency_of_smes_in_pakistan.pdf, 2. Dawn (2024). Helping MSMEs flourish. https://www.dawn.com/news/1824837, 3. Korefusion (2023). Visa: Pakistan Commercial Card Landscape 2023. Korefusion, 4. Korefusion (2023). Visa: Pakistan Commercial Card Landscape 2023. Korefusion. 5. Ibid, 6. Korefusion (2023). Visa: Pakistan Commercial Card Landscape 2023. Korefusion. 7. Korefusion (2024). Navigating the Future of Digital B2B Payments in Pakistan. Korefusion