هفته‌نامه اقتصادی
بانک بورس بیمه
۱۲
شنبه ۱۵ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۷ ■ شماره ۲۵
www.bibna.ir

صاحب امتیاز: موسسه انتشاراتی عصر ایرانیان
مدیر مسئول: اصغر نعمتی
تلفن تحریریه: ۶۶۴۳۵۶۹۲ تلفکس: ۶۶۴۳۱۰۲۲
تلفن سازمان آگهی‌ها: ۶۶۹۲۳۰۰۵ صندوق پستی: ۶۹۳-۱۴۱۸۵
آدرس دفتر نشریه: تهران، خیابان ستارخان، بین توحید و باقرخان، نبش‌کوچه شهید اکبریان‌آذر، پلاک ۵۷، طبقه ۲
گرافیک و صفحه‌آرایی: امیر شریف
لیتوگرافی و چاپ: گل آذین تلفن: ۶۶۷۹۱۳۶۵
آیین‌نامه اخلاق حرفه‌ای «اخبار بانک، بورس، بیمه» در سایت این هفته‌نامه به آدرس ذیل قابل رویت است. www.bibna.ir

نان بربری، ملاک افزایش قیمتها

علی کاشی - اخبار بانک، بورس، بیمه

آشنایی با مفاهیم اقتصادی

■ **فرانشیز چیست؟**

فرانشیز نوعی از کسب و کار است که بر اساس آن به یک شرکت اختیار داده می‌شود که تولیدات و یا محصولات شرکت دیگر را بفروشد و در قبال آن مبلغی دریافت کند که به این مبلغ، مبلغ فرانشیز می گویند. به لحاظ عملی فرانشیز یک شبکه ارتباطی بین کسب و کارهای مستقل کوچک می‌باشد که به هر یک از این کسب و کارهای کوچک اجازه می‌دهد که تحت یک نام تجاری مشترک و یک هویت فعالیت کنند و همگی از یک متد موفق (که قبلاً آزمایش شده) و بازاریابی مشترک استفاده کنند. در عمل فرانشیز دقیقاً یک استراتژی کسب و کار است برای جذب و نگهداری مشتری، نه بیشتر نه کمتر! یک سیستم بازاریابی است که هدف آن ایجاد یک تصویر درباره محصولات و یا خدمات یک شرکت در ذهن مشتری می‌باشد، در حقیقت یک روش است برای تعریف محصولات و یا خدمات به طوری که نیازهای مشتری را ارضا کند. از این پس کسب و کارهای کوچکی که تحت شبکه ارتباطی فرانشیز با یکدیگر و مشترکا به فعالیت خواهند پرداخت را «کسب و کارهای تحت پوشش» می‌نامیم و شرکتی را که وظیفه آن برقراری این شبکه و ارائه متدهای موفق از قبل آزمایش شده به کسب و کارهای تحت پوشش می‌باشد، «هماهنگ کننده» می‌نامیم.

■ **مزایای فرانشیز:**

۱-امنیت: برای کسب و کارهای تحت پوشش، فرانشیز نوعی کاهش ریسک و امنیت را به همراه دارد. شما آزادی‌ای را که به عنوان صاحب یک کسب و کار مستقل دارید، کنار می‌گذارید تا تبدیل به یک جزء از یک گروه شوید که به همراه یکدیگر یک کسب و کار را پیش می‌برید و دیگر نیازی نیست که خودتان نگران روش‌های مؤثر برای کسب و کار خود باشید چرا که یک سیستم از قبل مطالعه شده و آزمایش شده از سوی هماهنگ کننده در اختیار شما قرار خواهد گرفت.

۲-سیستم اثبات شده: مواردی که یک هماهنگ کننده برای انجام کسب و کار تعیین می کند: یک روش (سیستم عامل) برای انجام کسب و کار، یک نام تجاری که در نظر مشتری ارزش داشته باشد و یک پشتیبانی اولیه و پشتیبانی مستمر می‌باشد که در نتیجه دیگر نیازی نیست که شما چرخ را مجدداً اختراع کنید تا بتوانید از آن استفاده کنید. بلکه از نتایج تحقیقات از قبل انجام شده‌ی هماهنگ کننده استفاده خواهید کرد.

۳-نتایج قابل پیش بینی یک سیستم فرانشیز الف) قدرت خرید گروهی برای از بین بردن هرینه های عملیاتی ب) پیشرفت سریع‌تر به علت برنامه‌ی بازاریابی از پیش آزمایش شده پ) نتایج قابل پیش بینی (وابسته به اینکه تا چه حد پای بند سیستم عامل بوده‌اید) را مژده می‌دهد.

۴-بازار یابی: وقتی کسب و کار شما از حالت مستقل خارج شد و به صورت جزئی از مجموعه بزرگتری در آمد هزینه‌های بازاریابی میان کسب و کارهای تحت پوشش تقسیم خواهد شد و همین تعدد شعبات خود نوعی بازاریابی بوده و در نتیجه کسب و کار شما در ذهن مشتری جای خود را باز خواهد کرد.

حکایت اقتصادی

■ **فوت کوزه گری**

کوزه‌گری بود که کوزه و کاسه لعابی می‌ساخت. خیلی هم مشتری داشت. این کوزه‌گر یک شاگرد زرنگ داشت. چون کوزه‌گر شاگردش را خیلی دوست داشت و از یاددادن به او کوتاهی نمی‌کرد. چند سال گذشت و شاگرد تمام کارهای کوزه‌گری و کاسه‌گری را یاد گرفت و پیش خودش فکر کرد که حالا می‌تواند یک کارگاه جدا درست کند. ... شاگرد رفت و یک کارگاه کوزه‌گری باز کرد و مقداری کوزه و کاسه‌های لعابی ساخت تا با استادش رقابت کند و بازار کارهای استادش را بگیرد. ولی هر چه ساخت دید بی‌رنگ و کدر است و مثل کاسه‌های ساخت استادش نیست. هر چه فکر کرد دید اشتباهی در درست کردن آنها نکرده ولی کاسه‌ها خوب نشده‌اند. بعد از فکر زیاد فهمید که یک چیز از کارها را یاد نگرفته است. پیش استادش رفت و درحالی که یکی از کاسه‌هایش دستش بود به استادش گفت: «ای استاد عزیز، حقیقت این بود که من می‌خواستم با تو رقابت کنم ولی هرچه سعی کردم کاسه‌هایم بهتر از این نشد. آیا ممکن است به من بگویی که چرا اینطور شده؟» ... استاد گفت: «حالا که پسر خوبی شدی بیا تا یادت بدهم.» استاد رفت کنار کوره و به شاگردش گفت: «کاسه‌ها را بده تا در کوره بچینم و خوب هم چشمانت را باز کن تا فوت و فن کار را یاد بگیری.» استاد کاسه‌ها را از دست شاگرد گرفت و وقتی خواست توی کوره بگذارد چند تا فوت محکم به کاسه‌ها کرد و گرد و خاکی را که از آنها بلند شد به شاگردش نشان داد و گفت: «همه حرف‌ها در همین فوتش هست. تو این فوت را نمی‌کردی.» شاگرد گفت: «نه، من فوت نمی‌کردم ولی این کار چه ربطی به رنگ لعاب دارد؟» استاد گفت: «ربطش اینست، وقتی که این کاسه‌ها ساخته می‌شود چند روز در کارگاه می‌ماند و گرد و خاک روشان می‌نشیند. وقتی چند تا فوت کنیم گرد و غبار پاک می‌شود و رنگ لعاب روی آن روشن و شفاف می‌شود و جلا پیدا می‌کند. حالا برو و کارگاهت را روبراه کن.

حدیث

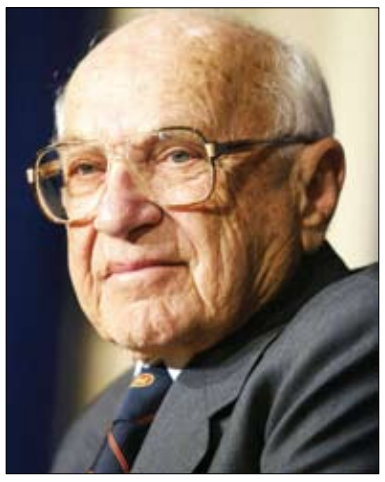
حدیث اقتصادی:

رسول گرامی اسلام (ص): خدایا نعمت سرزندگی و کوشایی را به ما ارزانی دار و از سستی، تنبلی، ناتوانی، بهانه آوری، زیان، دل مردگی و ملال، محفوظمان دار.

مشاهیر اقتصادی جهان

میلتون فریدمن

اقتصاددان



فریدمن در سال ۱۹۱۲ در نیویورک خانواده‌ای اتریشی- مجاری به دنیا آمد و در نیوجرسی رشد کرد و در دانشگاه راجترز هم‌زمان با تحصیل به عنوان ویراستار در روزنامه دانشگاه به کار پرداخت. در سال ۱۹۴۶ توانست مدرک دکترای اقتصاد را از دانشگاه کلمبیا دریافت کند و در همان سال تدریس اقتصاد در دانشگاه شیکاگو را آغاز کرد و این روند را تا ۳۰ سال بعد ادامه داد. پیش از ظهور فریدمن، حامیان تئوری‌های دخالت دولت ایده‌های خود را بر دولت‌های فرانکلین روزولت تالیندون جانسون تحمیل کرده بودند، اما از دهه ۱۹۷۰ با بروز تورم و رکود اقتصادی، ایده «اقتصاد آزاد» فریدمن به تدریج خود را بالا کشید. دیدگاههای فریدمن در دهه ۱۹۸۰ همزمان با تأثیر شدید بر اجرای سیاست‌های نئولیبرال توسط رونالد ریگان در آمریکا و مارگارت تاچر در انگلیس بیش از پیش معروف شد. از آن پس بسیاری از اقتصاددانان، سیاستگذاران، و مردم معمولی به این نتیجه رسیدند که «دولت بزرگ» مانع توسعه بخش خصوصی است و از دوره دولت ریگان اقتصاد بازار آزاد توسعه یافت و اقتصاد دولتی را مغلوب کرد. فریدمن که اقتصاد بازار را تنها راه معضلات اقتصادی - سیاسی جهان معاصر می‌دانست، اقتصاددانی بود که جهان را به تفکر مجدد درباره ارتباط میان بخش خصوصی و دخالت دولت واداشت و خود را به قهرمان ایالات متحده آمریکا و بسیاری از کشورهای اروپا مرکزی و آمریکای لاتین مبدل ساخت، قهرمانی که اقتصاد دولتی را مانع توسعه عدالت می‌دانست.

■ **بانفوذترین اقتصاددان قرن بیستم**

جورج شولتز وزیر امور خارجه آمریکا که به مدت ۵۰ سال دوستی دیرینه‌ای با فریدمن داشت، درباره مرگ او می گوید: فریدمن رفت، اما ایده‌های وی باقی خواهد ماند. گری بکر، برنده جایزه نوبل اقتصاد که در مکتب شیکاگو نزد فریدمن درس خوانده است و همچنان از اعضای مؤثر این مکتب به شمار می‌رود، استاد خود را «بانفوذترین اقتصاددان قرن بیستم» می‌خواند. جوزف استیگلیتز برنده شهیر نوبل اقتصاد و منتقد شماره یک سیاست‌های صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی که از دانشگاه کلمبیا برخاسته و تئوری‌های اقتصاددان‌های مکتب شیکاگو را به چالش کشیده است، می گوید: «فریدمن تأثیر عظیمی بر رویکرد عمومی و تئوری‌های اقتصادی داشت، و یکی از رازهای موفقیت وی، جذابیت ظاهری‌اش بود. وی همواره می‌خواست بحث کند و دلیل بیاورد، وی آنقدر گشاده‌رو بود که که دوست داشتنش، آسان‌ترین کار بود». فریدمن در دانشگاه، مطالعاتی را درباره چگونگی رابطه چرخه‌های تورم و رکود با نوسانات عرضه پول آغاز کرد که نهایتاً موجب شد وی جایزه نوبل اقتصاد سال ۱۹۷۶ را کسب کند و در همان سال از دانشگاه شیکاگو بازنشسته شد و به دانشگاه سان‌فرانسیسکو نقل مکان کرد تا تئوری‌های بازار آزاد خود را پیگیری کند. مشاور غیررسمی باری گلدواتر کاندیدای ریاست جمهوری آمریکا و نیکسون و ریگان، با مطالعات خود، راه را برای سیاست‌های ضدتورمی بانک مرکزی آمریکا در دهه ۱۹۸۰ که به دوره طولانی مدت تورم نسبتاً پایین انجامید، هموار ساخت. فریدمن همچنین مدال ملی علم و مدال آزادی ریاست جمهوری آمریکا را در سال ۱۹۸۸ دریافت نمود.

■ **ازدواج با یک اقتصاددان**

وی برای پیگیری تئوری‌های خود همواره از کمک‌های «رز» همسرش که وی نیز یک اقتصاددان بود، بهره می‌برد و با همکاری وی چندین کتاب نیز به رشته تحریر درآورد. رز و فریدمن در سال ۱۹۳۸ با یکدیگر ازدواج کردند. فریدمن با همکاری همسرش در سال ۱۹۷۹ یکی از مهمترین کتاب‌های پس از دوران «مانیفست کمونیست» را به رشته تحریر درآورد. کتاب «آزادی انتخاب» که خلاصه‌ای بود از ۱۰ برنامه تلویزیونی، در ژانویه ۱۹۸۰ منتشر شد که در آن سیستم تأمین اجتماعی در ایالات متحده را به نقد می کشید و طرح جدیدی به جای یارانه‌ها برای کمک به اقشار کم درآمد مطرح می کرد. وی با حمایت از اقتصاد آزاد، با اشاره به مشکلات اقتصادی کشورهای نفت‌خیز، ضمن اینکه نفت را از جهتی موهبتی الهی توصیف می کرد، از جهتی دیگر توضیح می‌داد که نفت می‌تواند به بلایی مشکل‌ساز تبدیل شود. فریدمن بهترین راهکار برای کشورهای نفت‌خیز را اعطای سهام یکسان نفتی به هر فرد بالای ۲۱ سال سن می‌دانست که حق و مسئولیت یکسانی را برای همه ساکنان کشورهای نفتی ایجاد می کند.

بزرگ‌ترین بانک‌های دنیا

جی‌پی مورگان چیس

«جی‌پی مورگان چیس» شرکت خدمات مالی و بانکداری آمریکایی و چندملیتی است، که شعبه مرکزی آن، در منهتن، نیویورک قرار دارد. این شرکت در سال ۲۰۱۱ میلادی، بالغ بر ۲/۲۶۵ تریلیون دلار دارایی داشت. جی‌پی مورگان چیس هم‌اکنون بزرگترین بانک ایالات متحده آمریکا بر پایه میزان دارایی، به‌شمار می‌آید. این بانک، در سال ۲۰۱۲ بر پایه رتبه‌بندی مجله فوربز، پس از اچ‌اس‌بی‌سی به‌عنوان دومین بانک بزرگ جهان شناخته شده‌است. جی‌پی مورگان چیس، به‌همراه بنک آو امریکا، سیتی گروپ و ولز فارگو در فهرستی تحت عنوان چهار بانک بزرگ ایالات متحده، طبقه‌بندی می‌شوند.

■ **تاریخچه**

ساختار کنونی بانک جی‌پی مورگان چیس در نتیجه ادغام چندین بانک، موسسه مالی و شرکت خدمات مالی بزرگ بوجود آمد. این فرایند از سال ۱۹۹۶ آغاز شد. این مؤسسات عبارتند از: چیس منهتن بانک، فرست شیکاگو بانک، جی. پی. مورگان‌اند کو.، بانک وان، بئر استیرنز و واشینگتن میچوال. این بانک‌ها و مؤسسات مالی، که خود حاصل تملک و ادغام چندین و چند شرکت و بانک می‌باشند، عبارتند از: کمیکال بانک، بانک ملی دیترویت، بانک ملی تگزاس، پروویدین فایننشل و گریت وسترن بانک. کمیکال بانکینگ کورپوریشن شرکت تولید محصولات شیمیایی می‌باشد، که در سال ۱۸۲۳ تأسیس شد. در ۱۸۲۴ این شرکت اقدام به راه‌اندازی یک بازوی خدمات مالی تحت نام کمیکال بانک آو نیویورک نمود. پس از سال ۱۸۵۱ بانک کاملاً از شرکت مادر جدا شد و در طول سال‌های بعد از طریق فرایند تملیک و ادغام چندین بانک و بنگاه مالی، توسعه یافت. از این بانک‌ها می‌توان به: کام اکسچنج بانک؛ ادغام ۱۹۵۴، بانک تجاری تگزاس؛ ادغام در ۱۹۸۶ و هانوفر تراست کمپانی؛ ادغام در ۱۹۹۱ اشاره نمود. در دهه ۱۹۸۰ میلادی کمیکال بانک بزرگترین بانک ایالات متحده بر پایه میزان دارایی، محسوب می‌شد. در ۱۹۹۶ کمیکال بانک، چیس منهتن کورپوریشن را خریداری کرد. سپس در سال ۲۰۰۰ شرکت جی. پی. مورگان‌اند کو. اقدام به خریداری هر دو شرکت و زیرمجموعه‌های بانکداری آنها، نمود، که پس از ادغام، هسته اولیه بانک جی‌پی مورگان چیس کنونی، شکل گرفت. چیس منهتن بانک، در سال ۱۹۵۵ در پی خریداری بانک ملی چیس (تأسیس: ۱۸۷۷) توسط بانک آو د منهتن کمپانی (تأسیس: ۱۷۹۹) سپس ادغام دو بانک در یکدیگر راه‌اندازی شد. بانک آو د منهتن کمپانی در سال ۱۷۹۹ توسط آرون بور تأسیس شد. ریشه‌های تأسیس این بانک به شرکت منهتن کمپانی بازمی گردد، که در زمینه انتقال آب فعالیت می‌نمود. این شرکت توسط آرون بور توسعه پیدا کرد، سپس وارد صنعت بانکداری گردید. در طول دهه‌های ۱۹۷۰ و ۱۹۸۰ میلادی سکان رهبری چیس منهتن بانک در دست دیوید راکفلر بود، که در این دوران، به یکی از بزرگترین و قدرتمندترین مؤسسات مالی تبدیل گشت. در سالهای نخست دهه ۱۹۹۰ رو به افول نهاد و سرانجام در سال ۱۹۹۶ توسط کمیکال بانک خریداری شد. این بانک در سال ۲۰۰۰ در پی خریداری کمیکال بانک، بوسیله جی. پی. مورگان‌اند کو. تصاحب گردید.

از نگاه مردم

ما مردم ایران در جایی که باید پول خرج بشه دنبال این هستیم که بهترین رفاه رو داشته باشیم بهترین لباس مد رو، بهترین غذا بهترین خونه و بهترین ماشین و زندگی. اما در جایی که باید پول این توقعاتمون رو در بیاریم و کار کنیم همه دنبال راحتترین کار و بی زحمت ترین هستیم که در نتیجه دخل با خرج نمیخونه و همه دستشون میره تو جیب بقیه. حالا یا بعنوان رشوه یا کلاهبرداری یا تقلب در کار و تولید یا کم فروشی و بعضی مدیران هم که اونها هم از خود ما مردم هستند. همه صحبت از پیشرفت رفاه و آرامش در کشورهای پیشرفته می کنند ولی پشتکار و درستکاری اونهارو نمی‌بینند.

رضا سیدی

متاسفانه در قضیه دلالی خودرو مشکل اصلی خود ما هستیم، این دلال‌ها یکدفعه سرو کلشون پیدا نشده, هردفعه این داستانها داره تکرار میشه فقط کافیه خودرویی طرفدار داشته باشه همیشه همینه, ولی واقعاً ۹۹ درصداین قضیه خود ماست که وقتی حواله ۵۰ تومنی ۷۰ تومن میشه باز هم می‌خریم و خیال دلال هارو راحت می کنیم که همچنان بازارشون داغه وقتی حواله ۵۰ تومنی ۵۱ تومن شد و کسی نخرید یواش یواش اینجور چیزا کمتر دیده میشه ولی متاسفانه خیلی‌هایی که می‌شناختم هم دنبال حواله ۵۵ تومنی بودن چون می‌گفتن یه مدت دیگه میشه بالای ۶۰ فروخت, واقعاً هیچ رحمی به همدیگه نداریم وضعیت کل کشور توی همه موارد همینه.

حامد صدیق

با این فیلترینگ تلگرام کسب و کار خیلی‌ها مختل شده و مردم نمی دونن چیکار باید بکنن. اینکه توی چند ماه اعلام می کنن می خواد تلگرام فیلتر بشه و از سال‌ها قبل فکر قاطع و درست و درمانی برای جایگزینی اون نمی کنن باعث شده تا برای مردم نگرانی و ناراحتی حاصل بشه. همیشه همینه. این پیام رسان‌های داخلی هم سرعت و کارایی لازم رو هنز ندارن و طول می کشه تا قابلیت استفاده پیدا کنن. کسی راضی به این نیست که بیگانه‌ها به اطلاعات و اخبار محرمانه ش دست پیدا کنه. برای همین هم آگه پیام رسان داخلی سرعت و کارایی لازم داشته باشه، مردم استقبال می کنن.

احمد قدیمی