

جلوگیری از مخارج نابجای دستگاه‌ها با پرداخت به‌ذی‌نفع نهایی



رئیس‌سازمان برنامه وبودجه‌باشاره‌به‌پیاده‌سازی پرداخت‌به‌ذی‌نفع‌نهایی برای‌اشخاص‌حقوقی‌از‌جمله‌پیمانکاران‌در‌سال‌آینده‌گفت:‌در‌حال‌حاضر حقوق‌کارکنان‌دولت‌در‌یک‌لحظه،‌برای‌تمام‌کارمندهای‌سراسر‌کشور‌از‌طریق‌خانه‌هداری‌به‌حساب‌هایشان‌واریز‌می‌شود.‌به‌گزارش‌خبرگزاری‌تسنیم،‌به‌گفته‌حمید‌پورمحمدی‌رئیس‌سازمان‌برنامه‌و‌بودجه‌کشور،‌از‌سال‌آینده‌پرداخت‌های‌دولت‌برای‌بودجه‌عمرانی‌به‌جای‌حساب‌دستگاه‌مستقیم‌به‌حساب‌پیمانکارها‌پرداخت‌می‌شود(پرداخت‌به‌ذی‌نفع‌نهایی).‌رئیس‌سازمان‌برنامه‌و‌بودجه‌کشور‌ادامه‌داد:‌در‌حال‌حاضر‌ما‌باید‌مبالغ‌را‌به‌وزارت‌راه‌و‌شهرسازی‌و‌شهرسازی‌بدهیم،‌ سپس‌این‌وزارتخانه‌آن‌را‌به‌ادارات‌استانی‌تخصیص‌دهد‌و‌سپس‌آنها‌پرداختی‌به‌پیمان‌کار‌را‌انجام‌دهند.‌وی‌افزود:‌در‌حال‌حاضر‌حقوق‌کارکنان‌دولت‌مستقیم‌به‌حساب‌خود‌آنها‌واریز‌می‌شود.‌پورمحمدی‌تاکید‌کرد:‌در‌حال‌حاضر‌حقوق‌کارکنان‌دولت‌در‌یک‌لحظه،‌برای‌تمام‌کارندهای‌سراسر‌کشور‌از‌طریق‌خانه‌هداری‌به‌حساب‌هایشان‌واریز‌می‌شود.‌دیگر‌اینگونه‌نیست‌که‌پول‌به‌دستگاه‌های‌مختلف‌برود‌و‌رسوب‌کند،‌دیر‌پرداخت‌شود،‌نابجا‌داده‌شود،‌یا‌استفاده‌دیگری‌از‌آن‌شود.

«تجارت» دلایل خروج پول حقیقی از بازار سرمایه را بررسی کرد

راز افول سرمایه در بورس



۲۰هزار میلیارد تومانی را تجربه می کرد. کارشناسان پیش بینی می کنند که طی هفته پیش رو با توجه به رشد چشمگیر قیمت طلای داخلی می‌توان انتظار بازار سهامی کم رقم و بلا تکلیف را داشت. البته قیمت بسیاری از نمادهای بازار سرمایه در مقطع کنونی و به دید بلندمدت بسیار آرزنده است. با وجود این، بازار به دید کوتاه مدت می‌تواند تحت تاثیر اخبار منطقه‌ای و جهانی، پرنوسان و پریسک تلقی شود. محدوده کپریسک برای ورود به معاملات، محدوده یک میلیون و ۹۰۰ هزار واحدی تا یک میلیون و ۹۵۰ هزار واحدی خواهد بود. روز گذشته مانند هفته‌های گذشته، صندوق‌های طلا بیشترین ورود پول حقیقی را داشتند، این در حالی است که تا اواخر معاملات روز گذشته خروج پول حقیقی از این صندوق‌ها رقم خورد، اما در ساعات پایانی معاملات، ورود پول حقیقی به این صندوق‌ها شدت گرفت.

نگاه کارشناسی

سیدرضاعلوی، کارشناس و تحلیلگر بازار سرمایه در این باره می‌گوید: برای بهبود وضعیت نهاد‌های مالی که در ماه‌های اخیر زیان عملیاتی را تجربه کرده‌اند، چندین راهکار اساسی می‌توان پیشنهاد داد؛ به‌نظر می‌رسد در مرحله اول باید اعتماد دست رفته سرمایه‌گذاران به بازار سرمایه برگردد چون تا زمانی که عامه

عوامل جهانی و انتظارات هیجانی باعث افزایش قیمت طلا شد



کارشناس ارشد بازار طلا و سکه گفت: قیمت طلا با توجه به برخی عوامل از جمله رکوردشکنی اونس جهانی و همچنین ایجاد هیجان در بازار ارز با نوسانات افزایشی همراه شد. محمد کشتنی آرای، در گفتگو با اینا باشاره به رکوردشکنی اونس جهانی و افزایش ۴۰درصدی اونس در یکسال اخیر گفت: ما در حالی شاهد این میزان افزایش قیمت هستیم که پیش از این مجموع کل افزایش قیمت در چهار سال گذشته، چنین رقمی را ثبت کرده بود. بی تردید تنش‌های منطقه و ریسک‌های سیاسی راهم باید به آن اضافه کرد. وی تاثیر ریسک‌های سیاسی را بیشتر متوجه نوسانات در بازار ارز خواند و گفت: آنچه که بیش از هر چیز از تنش‌های سیاسی و امنیتی منطقه‌ا تاثیر می‌گیرد، قیمت ارز است. در واقع قیمت طلا همواره تحت تاثیر دو عامل بوده که اولین عامل، بالا رفتن قیمت ارز است و دیگری افزایش قیمت اونس جهانی که ما هم اکنون شاهد هر دو اتفاق هستیم. بدیهی است همین عوامل باعث نوسان افزایشی شدید در قیمت سکه و طلا شده است. این کارشناس ارشد بازار طلا و سکه افزود: البته قیمت اونس طلا نیز تحت تاثیر تنش‌های منطقه و همچنین شرایط داخلی امریکا از جمله نرخ بهره و انتخابات این کشور است. هرچند که این مسائل در وهله نخست روی قیمت ارز تاثیر گذار است و سپس در بازار طلا نیز تاثیر می‌گذارد.

آنلاین به جذب مشتریان جوان تر و تکنولوژی محور بپردازند.
انجام تحقیقات بازار و تحلیل‌های دقیق هم دیگر نکته مهم به عنوان راهکار است که می‌تواند به نهاد‌های مالی کمک کند تا روندهای آینده بازار را پیش‌بینی کرده و استراتژی‌های مناسبی برای سرمایه‌گذاری اتخاذ کنند. این مهم شامل استفاده از داده‌های کلان اقتصادی و تحلیلی برای شناسایی فرصت‌ها و تهدیدهاست.
افزایش شفافیت در عملیات و گزارشگری مالی می‌تواند به جلب اعتماد سرمایه‌گذاران کمک کند. نهاد‌های مالی باید با رعایت اصول حاکمیت شرکتی، از جمله ارائه اطلاعات دقیق و به‌موقع، به افزایش اعتماد بازار بپردازند.
علوی تصریح کرد: در کنار حاکمیت شرکتی؛ بررسی و تحلیل هزینه‌های عملیاتی و شناسایی نقاط ضعف در مدیریت هزینه‌ها می‌تواند به نهاد‌های مالی کمک کند تا با کاهش هزینه‌های غیر ضروری به بهبود سودآوری دست یابند که شامل بهینه‌سازی فرایندها و استفاده از فناوری‌های نوین برای افزایش بهره‌وری است.
بخش مهمی از بهبود کسب و کار به مدیریت هزینه‌ها بر می‌گردد. ورود صندوق‌های با درآمد ثابت به بازار سهام می‌تواند مزایا و معایب خاص خود را داشته باشد. از یک سو، این صندوق‌ها به سرمایه‌گذاران این امکان را می‌دهند که از تنوع بیشتری در سبد سرمایه‌گذاری خود برخوردار شوند.
بافزودن سهام به سبد خود، این صندوق‌ها می‌توانند پتانسیل بازدهی بالاتری را فراهم کنند که ممکن است در شرایط بازار با ثبات‌تر، به نفع سرمایه‌گذاران باشد. از سوی دیگر، اضافه کردن سهام به سبد صندوق‌های با درآمد ثابت می‌تواند ریسک‌های آنها را افزایش دهد. سهام به‌طور طبیعی نوسانات بیشتری نسبت به اوراق بدهی دارد و در نتیجه، می‌تواند منجر به کاهش ارزش خالص دارایی‌ها شود. این موضوع می‌تواند بر اعتماد سرمایه‌گذاران به صندوق‌های با درآمد ثابت تاثیر بگذارد. بنابراین، مدیریت ریسک در این صندوق‌ها از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.
او اضافه کرد: برای کاهش ریسک، صندوق‌ها باید به دقت سرمایه‌های جدید منجر شود. برگزاری رویدادهای آموزشی و سمینارهای مربوط به بازار سرمایه هم می‌تواند به افزایش آگاهی سرمایه‌گذاران کمک کند.
مورد سوم استفاده از فناوری‌های مالی (فین‌تک) است. استفاده از فناوری‌های نوین برای بهبود تجربه مشتری، افزایش سرعت خدمات و کاهش هزینه‌ها بسیار مؤثر است. نهاد‌های مالی می‌توانند با استفاده از ابزارهای دیجیتال مثل اپلیکیشن‌های معاملاتی و پلتفرم‌های

یک کارشناس اقتصادی در گفت‌وگو با تجارت مطرح کرد

جهش نرخ دلار پیامد سرکوب‌ارزی



سیستم‌تیک P/Eبازار را کاهش می‌دهد. بنابراین این دو عامل تا حدودی یکدیگر را خنثی می‌کنند. او در بخش دیگری از صحبت‌هایش درباره روند اخیر بازار سرمایه تصریح کرد: به طور کلی یکی از مهمترین ابعاد برای تحلیل بازار، سرمایه در مدت اخیر وجود تنش نظامی میان ایران و اسرائیل بود که کلیه بازارها تصور می‌کردند که بعد از پاسخ اسرائیل این ریسک از سر بازار برداشته شده است ولی بعد از اتفاقات اخیر مشاهده کردیم که این ریسک همچنان به قوت خود باقی است.

البته نکته اساسی و مهم این است که نباید تنها این ریسک

گروه اقتصاد کلان: یک کارشناس و تحلیلگر اقتصادی معتقد است که افزایش اخیر نرخ دلار تنها نتیجه تنش‌های سیاسی و حوادث بین‌المللی نیست بلکه جریان عقب‌ماندگی‌های گذشته‌ای است که در اثر سیاست سرکوب ارز اتفاق افتاده است. امیر علی امیر باقری، در گفت و گو با خبرنگار «تجارت» درباره دلایل افزایش قیمت ارز اظهار کرد: نخست باید علت افزایش نرخ دلار را جويا بشويم. یکی از بزرگ‌ترین اشتباهاتی که در دیدگاه کلان اقتصاد چه در وزارت اقتصاد می‌تواند به بانک مرکزی حاکم بوده این است که با ارزیابی می‌تواند قیمت ارز را کنترل و به طبع بسیاری از کالاهای که تاثیر پذیر از قیمت ارز هستند را میکوبد که اما سال‌ها زومان این روش نشان داده که این مدل اشتباه است، چرا

تجارت

سرمقاله

نگاهی به تجربه عرضه خودرو در بورس

ادامه از صفحه یک...بهترین انتخاب‌هاست. عرضه خودرو از این جهت مثبت است که، قیمت خودرو دستوری اعمال می‌شود و این قیمت اختلاف زیادی با بازار آزاد دارد اما وقتی که خودرو در بورس کالا عرضه‌شود به دلیل رقابتی شدن در سامانه بورس کالا دیگر این اختلاف مشاهده نخواهد شد و خودرو با قیمت منصفانه‌تری مبادله می‌شود. باید توجه داشت در دولت گذشته نیز دولت و مجلس وقت با عرضه خودرو در بورس کالا موافقت کرد اما عرضه این محصول در آن زمان منتفی شد. این نکته حائز اهمیت است که نهادهای تصمیم‌گیرنده، رئیس‌جمهور، وزیر اقتصاد و صمت نیستند و سازمان‌ها و شوراهایی در حال تصمیم‌گیری هستند که اجازه این را نمی‌دهند که خودرو وارد بورس کالا شود. اگر پژوهشگران دوره مسئولیت خود بتوانند خودرو را وارد بورس کالا کرده و موضوع فیلترینگ را حل کنند این توانایی را خواهد داشت که یک سری از روزه و روندها را تغییر دهد. دولت گذشته نیز تمایل به تغییر این روندها و رویه‌ها داشت اما این اتفاقات رخ نداد. این توانایی در دولت پژوهشگران نیز دیده نمی‌شود به دلیل اینکه مباحث خیلی ساده‌تری بر میز رئیس‌جمهور است و وی هنوز از حل این مشکلات بر نایمده است. کار وزارت صمت و اقتصاد برای عرضه خودرو در بورس کالا سخت است. اگر روند دوره قبیل در خصوص ورود خودرو در بورس کالا ادامه پیدا می‌کرد، دو شرکت بزرگ خودروساز طی مدت زمان بسیار کوتاهی و زیر یک سال مسائل و مشکلاتشان حل می‌شد و به سمت بهره‌وری و تولید با کیفیت محصول حرکت می‌کردند. همچنین بهانه‌هایی برای گذاشتن تعرفه بر واردات خودرو از طرف این دو خودروساز وجود نداشت، زیرا قیمت‌ها واقعی شده بودند. متأسفانه هیچوقت یک دوره طولانی را با حضور خودرو در بورس کالا تجربه نکردیم اما در همان دوران کوتاه بعضی از خودروها به ۳۰ درصد اصلاح قیمتی رسیدند و آرام‌آرام به حاشیه‌بازار نزدیک‌شد و به دلالاتی که در بازار بودند و بدون ارزش افزوده بیشتری سود را می‌بردند، ضربه زد. در یک دوره کوتاه در دهه ۹۰ کارخانه‌ها در صدمت خودرو را از قیمت‌بازار ارزان‌تر می‌فروختند. همچنین تقاضا واقعی شده بود و مردم واقعاً نیاز به خودرو داشتند آن را خریداری می‌کردند به دلیل این تجربه بسیار خوب، به نظر می‌رسد که سیستم‌هایی که بتوانند چه در قالب بورس کالا و چه فراتر از آن قیمت را به سمت و سوی حاشیه‌بازار برساند، باعث خواهد شد تا قیمت خودرو واقعی‌تر شود. شاید مردم فکر کنند که در نتیجه این رفتار قیمت‌ها بالا می‌رود اما تجربه نشان داده است که هر زمان که این کار انجام‌شده، قیمت‌بازار آزاد کاهش یافته است. در حال حاضر اگر بانک مرکزی تصمیم بگیرد که قیمت دلار نسبتاً بیشتر از قیمت دلار آزاد کند، افسرداتصور می‌کنند که اتفاقی افتاده و قیمت دلار باید بالاتر برود اما بعد از مدت کوتاهی قیمت دلار بازار آزاد کم می‌شود چون عرضه در آن شدت می‌گیرد. واقعیت این است که ارز تک‌نرخ‌یکی نیاز به یک سری ملاحظات دارد و ارز را تک‌نرخ‌زمانی متحقق می‌شود خیال دولت از فروش و درآمد نفتی در حال حاضر و آینده راحت باشد که این خود در صورتی انجام پذیر است که کشور درگیر تحریم نباشد. همچنین شرایط بالا رفتن قیمت ارز نیما این است که نیاز سوداگرانه مردم تا مقطعی و نیاز تمام صادر کننده و وارد کننده را پوشش‌دهی شود تا روند نرخ ارز تغییر کند.

یادداشت

تاثیر حمله احتمالی ایران

به اسرائیل بر نتیجه انتخابات آمریکا

ادامه از صفحه یک...اسرائیل سخن گفته‌اند، اما به‌طور مشخص، سخنی از مختصات این پاسخ به میان نیامده است. اما در مجموع اگر پاسخ ایران به حمله هوایی اسرائیل، پیش از انتخابات آمریکا صورت بگیرد، تنش‌ها در منطقه در نهایت به سود ترامپ خواهد بود. اگر احياناً تصمیمی در این باره اخذ شده و بنا باشد تا پیش از انتخابات ایالات متحده، پاسخی از سوی تهران به تل‌آویو داده‌شود، حتماً این ملاحظه که چنین اقدامی به سوی نامزد جمهوری‌خواهان خواهد بود نیز در نظر گرفته می‌شود. در چنین صورتی، ترامپ طبعاً به‌صورت گسترده، تنش‌ها در منطقه خاورمیانه و عدم توان دولت بایدن در بازگشت امنیت به آن را به‌سود خود مورد استفاده قرار خواهد داد. احتمال دارد که طرح موضوعی، مشابه آنچه از کوثری، نماینده تهران دیدیم با هدف حفظ فشار روانی بر روی اسرائیلی‌ها صورت بگیرد تا طرف مقابل، این خیال آسوده را نداشته باشد که ایران؛ قصدی برای تلافی ندارد. چرا که روزهای نخست پس از حمله بامداد شنبه نیروی هوایی اسرائیل به ۲۰ مرکز نظامی در کشور، اظهارات به‌گونه‌ای بود که عده‌ای در داخل و خارج، اینگونه تفسیر کردند که تهران، بنایی بر تلافی این اقدام تل‌آویو، دست کم تا ۵ تا نوامبر-مصادف ۱۵ آبان-را ندارد.

تصور می‌شود که اظهاراتی، مشابه موضوع اخیر-یکی از نمایندگان تهران در پارلمان در این راستا صورت گرفته که اجازه پایین آمدن سطح فشار بر اسرائیل داده‌نشود. اگر چنین باشد، طبعاً مقامات رسمی نمی‌توانند چنین موضوعی را به‌صورت رسمی مورد طرح قرار بدهند. ضمن اینکه این ملاحظه را هم باید در نظر گرفت که اصل غافلگیری در استراتژی‌های نظامی و جنگی، همواره وجود داشته و تلاش می‌شود که این اصل در تنش‌ها با تل‌آویو نیز مراعات شود. دولت نتانیا‌هو نیز بارها اعلام کرده که در صورت پاسخ ایران به حملات هوایی اخیر، باز اقدام به تلافی خواهد کرد و این موضع، نشانگر آن است که در چنین صورتی، ما وارد یک ماریج صعودی کشش و واکنش می‌شویم. اگر چنین باشد، طبعاً تجزیه و عمل و عکس‌العمل ادامه خواهد داشت.