تامین مالی کامل یک‌هزار و ۳۱۵ پروژه از محل طرح نشان‌دار کردن مالیات



مدیرکل دفتر روابط‌عمومی و فرهنگ‌سازی مالیاتی سازمان امور مالیاتی کشور از مشارکت ۳۳۶ هزار و ۷۲۹ مودی در طرح نشان‌دار کردن مالیات تا ۲۴ آبان‌ماه خبر داد و گفت: میزان مشارکت در این طرح در مقایسه با مجموع مشارکت سال گذشته تاکنون حدود ۱۲ درصد افزایش یافته است. به گزارش تجارت، داود خدابنده با اشاره به آخرین آمار مشارکت مودیان در طرح نشان‌دار کردن مالیات اظهار کرد: تا ۲۴ آبان‌ماه امسال ۳۳۶ هزار و ۷۲۹ نفر در این طرح مشارکت کرده‌اند؛ مجموع مشارکت مودیان در سال گذشته ۳۰۱ هزار نفر بوده و آمار امسال تا ۲۴ آبان ماه از رشد حدود ۱۲ درصدی مشارکت حکایت دارد. وی با بیان اینکه تامین مالی پروژه‌های منتخب نیز روند قابل توجهی داشته است، افزود: تاکنون ۱۶ همت برای اجرای پروژه‌های مختلف در سطح کشور تامین مالی شده و یک‌هزار و ۳۱۵ پروژه نیز به‌طور کامل و در سطح ۱۰۰ درصدی تامین مالی شده‌اند. مدیرکل دفتر روابط عمومی و فرهنگ‌سازی مالیاتی سازمان امور مالیاتی کشور تصریح کرد: برای اجرای طرح نشان‌دار کردن مالیات در سال جاری ۲۰۸۳ پروژه با اعتباری بالغ بر ۲۸ همت پیش‌بینی شده است تا مودیان بتوانند با انتخاب محل هزینه کرد مالیات خود در تامین مالی و پیشبرد پروژه‌های مورد نیاز کشور مشارکت کنند.

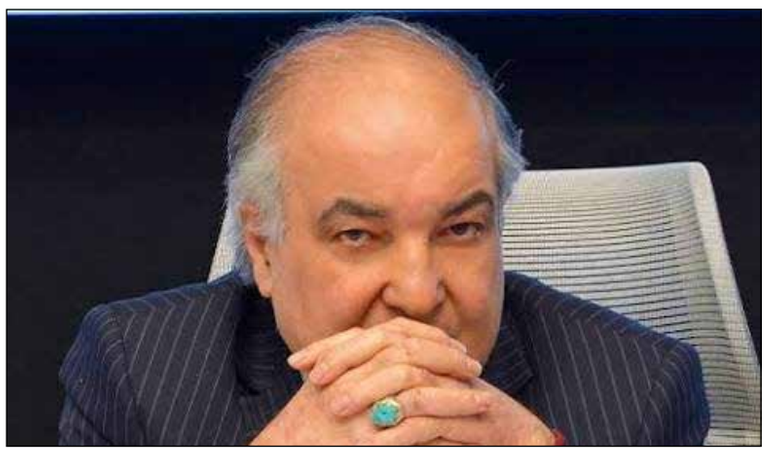
جهش ۱۱۱ هزار واحدی شاخص بورس



بورس تهران در دومین روز هفته با رشد قابل توجه شاخص‌های اصلی همراه شد؛ به طوری که شاخص کل بیش از ۱۱۱ هزار واحد افزایش یافت و شاخص هم وزن نیز با رشد نزدیک به ۳۵ هزار واحدی، از تقویت تقاضا در طیف گسترده‌تری از نمادهای بورسی حکایت داشت. معاملات بورس تهران در روز یکشنبه با برتری محسوس تقاضا نسبت به عرضه دنبال شد و شاخص کل بورس با افزایش ۱۱۱ هزار و ۵۸۷ واحدی، به سطح هشت میلیون و ۴۶۵ هزار واحد رسید. این رشد قابل توجه در شرایطی رقم خورد که شاخص کل هم‌وزن نیز همگام با شاخص اصلی حرکت کرد و با افزایش ۳۴ هزار و ۸۶۸ واحدی، در ارتفاع دو میلیون و ۳۸۷ هزار واحد ایستاد. هم‌زمانی رشد شاخص کل و شاخص هم‌وزن نشان می‌دهد که روند صعودی بازار تنها به چند نماد بزرگ و شاخص‌ساز محدود نبوده و بخش قابل توجهی از نمادهای کوچک‌تر و متوسط بازار نیز با افزایش قیمت مواجه شده‌اند. به بیان دیگر، گستردگی رشد در معاملات امروز می‌تواند نشانه‌ای از بهبود نسبی تقاضا در کلیت بازار سهام باشد. در جریان معاملات دیروز، ۸۱۹ هزار و ۹۵۵ فقره معامله به ثبت رسید و ارزش معاملات نیز به حدود ۳۹ همت رسید. حجم قابل توجه معاملات در کنار رشد شاخص‌ها، از تحرک بالای بازار و افزایش فعالیت معامله‌گران حکایت دارد.

نرخ جدید سود بین‌بانکی چگونه کارساز می‌شود؟

پایان دسترسی بانک‌ها به پول ارزان



یک پژوهشگر حقوق بانکی با تشریح آثار افزایش نرخ سود بین‌بانکی بر شبکه بانکی، تولید و خانوارها، این سیاست را در صورت همراهی با نظارت مؤثر، کنترل اضافه‌برداشت بانک‌ها و اصلاح ناترازی‌های مالی، اقدامی مناسب برای تقویت انضباط پولی دانست و تأکید کرد که افزایش این نرخ به‌تنهایی نمی‌تواند به مهار پایدار تورم منجر شود و موفقیت آن به ایجاد توازن میان کنترل تورم و سلامت نظام بانکی بستگی دارد.

علی نظافتیان در گفت‌وگو با ایسنا، با اشاره به افزایش نرخ سود در بازار بین‌بانکی گفت: افزایش این نرخ را نمی‌توان صرفا جابه‌جایی یک عدد در بازار پول دانست؛ چراکه نرخ سود بین‌بانکی یکی از مهم‌ترین ابزارهای عملیاتی سیاست پولی بانک مرکزی است و تغییرات آن می‌تواند از مسیر هزینه تامین نقدینگی بانک‌ها، بر نرخ‌های سود بانکی، تسهیلات‌دهی و در نهایت فعالیت‌های اقتصادی اثر بگذارد. وی در تشریح سازوکار بازار بین‌بانکی افزود: این بازار عرصه تأمین و مدیریت کوتاه‌مدت نقدینگی بانک‌هاست و بانک‌هایی که در مقاطعی با کسری منابع مواجه می‌شوند، می‌توانند نیاز نقدینگی خود را از بانک‌های دارای منابع مازاد تأمین کنند. بنابراین، نرخ سود این بازار در وهله نخست بیانگر هزینه تأمین نقدینگی کوتاه‌مدت بانک‌هاست و نباید آن را با نرخ سود تسهیلات پرداختی به مشتریان یکسان دانست.

این پژوهشگر حقوق بانکی ادامه داد: با این حال، تغییرات نرخ سود بین‌بانکی می‌تواند بر تصمیم‌های بانک‌ها در زمینه مدیریت منابع و مصارف و تأمین مالی اثرگذار باشد.

نظافتیان با اشاره به دیدگاه موافقان افزایش نرخ سود بین‌بانکی اظهار کرد: موافقان این اقدام، افزایش نرخ را در چارچوب سیاست پولی انقباضی و تلاش برای کنترل رشد نقدینگی و مهار تورم ارزیابی می‌کنند. از این منظر، افزایش هزینه تأمین نقدینگی کوتاه‌مدت بانک‌ها می‌تواند استفاده بی‌رویه از منابع و گسترش اعتبارات را محدود کند و از شدت تقاضای پول در اقتصاد بکاهد. وی تصریح کرد: چنانچه این سیاست با انضباط مالی دولت و اصلاح ناترازی بانک‌ها همراه شود، می‌تواند در میان‌مدت به کاهش فشارهای تورمی کمک کند.

این پژوهشگر حقوق بانکی با بیان اینکه در برخی دیدگاه‌های کارشناسی بر ضرورت اصلاح نرخ‌های سود و تقویت چارچوب سیاست پولی تأکید شده است، گفت: نزدیک‌تر شدن نرخ‌های رسمی به واقعیت‌های اقتصادی نیز از جمله موضوعاتی است که در این زمینه مطرح می‌شود؛ البته حمایت از اصلاح نرخ‌ها یا اتخاذ سیاست پولی انقباضی را نباید لزوماً به معنای تأیید مستقیم یک رقم مشخص برای نرخ سود بین‌بانکی تلقی کرد.

نظافتیان در ادامه به ملاحظات منتقدان افزایش نرخ سود اشاره کرد و گفت: منتقدان این سیاست بر پیامدهای آن برای هزینه تأمین مالی، تولید و سرمایه‌گذاری تأکید دارند. استدلال اصلی این گروه آن است که افزایش هزینه پول، به‌ویژه برای بانک‌هایی که به‌طور مستمر با کسری نقدینگی مواجه‌اند، می‌تواند هزینه تأمین منابع را بالا ببرد و در نتیجه، توان یا تمایل آنها را برای اعطای تسهیلات کاهش دهد. وی افزود: این موضوع برای بنگاه‌هایی که وابستگی بیشتری به منابع بانکی دارند و سرمایه در گردش خود را از این طریق تأمین می‌کنند، اهمیت ویژه‌ای دارد.

این پژوهشگر حقوق بانکی با اشاره به نگرانی فعالان بخش تولید و تشکل‌های اقتصادی درباره آثار افزایش هزینه تأمین مالی بر تولید و سرمایه‌گذاری اظهار کرد: این نگرانی‌ها از همین منظر قابل توجه است؛ با این حال، باید میان نقد پیامدهای احتمالی افزایش هزینه پول و مخالفت با اصل ضرورت مهار تورم تفاوت قائل شد؛ چراکه هرگونه انتقاد از آثار سیاست انقباضی، لزوماً به معنای نادیده گرفتن ضرورت کنترل تورم نیست.

نظافتیان در ادامه با اشاره به تأثیر نرخ سود بین‌بانکی بر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات بانکی گفت: نرخ سود بازار بین‌بانکی یکی از مهم‌ترین نرخ‌های عملیاتی سیاست پولی بانک مرکزی و از عوامل مؤثر بر هزینه تأمین مالی در شبکه بانکی است. این نرخ بر هزینه تأمین منابع و مدیریت نقدینگی بانک‌ها اثر می‌گذارد و از این مسیر می‌تواند بر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات نیز تأثیرگذار باشد. وی افزود: طبیعی است در شرایطی که هزینه تأمین منابع برای بانک‌ها افزایش می‌یابد، نمی‌توان انتظار داشت نرخ‌های سود سپرده و تسهیلات بدون توجه به این تغییر، الزاماً در همان سطوح قبلی باقی بمانند. البته انتقال این اثر نه فوری است و نه در همه بانک‌ها به شکل یکسان رخ می‌دهد، بلکه به ساختار منابع، وضعیت نقدینگی و ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های هر بانک بستگی دارد. این پژوهشگر حقوق بانکی ادامه داد: بانکی که از منابع پایدار و نقدینگی مناسب برخوردار است، طبعاً به اندازه بانکی که به‌طور مکرر از بازار بین‌بانکی استقراض می‌کند، از افزایش این نرخ متأثر نخواهد شد. نظافتیان با تأکید بر ضرورت تناسب میان هزینه تأمین منابع و نرخ‌های سود بانکی اظهار کرد: برقراری تناسب منطقی میان هزینه تأمین منابع در بازار بین‌بانکی و نرخ‌های سود سپرده و تسهیلات، ضرورتی انکارناپذیر است؛ اما این تناسب به معنای تبعیت خودکار و یکسان همه نرخ‌های بانکی از نرخ بین‌بانکی نیست. وی تصریح کرد: افزایش نرخ سود بین‌بانکی به‌خودی‌خود مجوزی برای تغییر خودسرانه نرخ سود سپرده‌ها، تسهیلات یا کارمزد خدمات بانکی محسوب نمی‌شود و هرگونه تغییر در این حوزه‌ها باید در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی صورت گیرد.

▪ آثار تورمی و هزینه‌های بانکی

این پژوهشگر حقوق بانکی در ادامه با اشاره به آثار تورمی افزایش نرخ سود بین‌بانکی گفت: افزایش این نرخ در صورت اجرای هماهنگ و مؤثر، می‌تواند از طریق محدود کردن رشد اعتبارات و تقاضای کل، به کاهش فشارهای تورمی کمک کند؛ اما نباید تصور کرد که افزایش نرخ سود به‌تنهایی قادر است تورم مزمن اقتصاد را مهار کند. وی افزود: کسری بودجه دولت، ناترازی بانک‌ها، رشد پایه پولی، نوسانات نرخ ارز و انتظارات تورمی از جمله عواملی هستند که در شکل‌گیری تورم نقش دارند و بدون اصلاح آنها، اثربخشی سیاست نرخ سود محدود خواهد بود.

نظافتیان با اشاره به پیامدهای افزایش هزینه تأمین نقدینگی برای بانک‌ها اظهار کرد: افزایش هزینه تأمین نقدینگی برای بانک‌های دارای کسری منابع می‌تواند هزینه مالی آنها را افزایش دهد و بر سودآوری و ظرفیت اعتباردهی‌شان اثر بگذارد. در این میان، تفکیک هزینه مالی تأمین منابع از هزینه‌های عملیاتی بانک ضروری است.

وی ادامه داد: سود پرداختی بابت تأمین منابع بین‌بانکی، در درجه نخست هزینه تأمین مالی است و نباید آن را مستقیماً در شمار هزینه‌های عملیاتی مانند حقوق کارکنان، نگهداری شعب یا فناوری اطلاعات قرار داد؛ البته افزایش هزینه مالی ممکن است به‌طور غیرمستقیم توان بانک برای سرمایه‌گذاری، توسعه خدمات یا تأمین مالی مشتریان را محدود کند.

این پژوهشگر حقوق بانکی درباره آثار این سیاست بر خانوارها نیز گفت: در سطح خانوار، آثار افزایش نرخ سود بین‌بانکی می‌تواند دوگانه باشد؛ از یک سو، اگر افزایش نرخ بین‌بانکی به افزایش نرخ سود سپرده‌ها منجر شود، بازدهی سپرده‌گذاران بهبود می‌یابد و از سوی دیگر، چنانچه افزایش هزینه تأمین مالی بانک‌ها به تسهیلات منتقل شود یا دسترسی به اعتبار محدودتر شود، خانوارها و بنگاه‌ها ممکن است با هزینه بیشتر یا دشواری بیشتری در دریافت تسهیلات مواجه شوند. بنابراین، اثر نهایی این سیاست بر قدرت خرید و هزینه زندگی مردم، به میزان موفقیت آن در مهار تورم و چگونگی انتقال تغییرات نرخ سود به سایر بخش‌های اقتصاد بستگی دارد.

▪ ضرورت کنترل اضافه‌برداشت و رعایت ضوابط قانونی

وی در بخش دیگری از سخنان خود، کنترل اضافه‌برداشت بانک‌ها از منابع بانک مرکزی و جلوگیری از تبدیل آن به روشی عادی برای تأمین کسری نقدینگی را از الزامات اثربخشی سیاست افزایش نرخ سود بین‌بانکی دانست و گفت: چنانچه بانک‌ها بتوانند بدون رعایت ضوابط و محدودیت‌های مشخص، کسری منابع خود را از بانک مرکزی جبران کنند، افزایش نرخ سود بین‌بانکی به‌تنهایی قادر به برقراری انضباط پولی نخواهد بود.

این پژوهشگر حقوق بانکی با اشاره به ماده ۴۵ قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲ اظهار کرد: این ماده چارچوب قانونی مشخصی برای اضافه‌برداشت مؤسسات اعتباری پیش‌بینی کرده است. بر اساس بند «الف» این ماده، سقف روزانه و هفتگی اضافه‌برداشت هر مؤسسه اعتباری برای تسویه حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی یا سایر مؤسسات اعتباری، با توجه به سیاست پولی و نظارتی بانک مرکزی و وضعیت مالی مؤسسه اعتباری، توسط هیأت عالی تعیین می‌شود. وی افزود: بند «ب» ماده یادشده نیز برای عبور مستمر از این سقف‌ها، سازوکار نظارتی پیش‌بینی کرده است. چنانچه میزان اضافه‌برداشت مؤسسه اعتباری از منابع بانک مرکزی در چهار روز کاری متوالی از سقف روزانه یا در چهار هفته متوالی از سقف هفتگی بیشتر شود، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ضمن اخطار به مؤسسه اعتباری، موضوع را به اطلاع رئیس کل برساند و در نخستین جلسه عادی یا فوق‌العاده هیأت عالی مطرح کند. نظافتیان ادامه داد: هیأت عالی پس از استماع گزارش می‌تواند با درخواست مؤسسه اعتباری برای دریافت تسهیلات اضطراری موافقت کند یا رئیس کل را مکلف سازد برای آن مؤسسه هیأت سرپرستی موقت تعیین کند.

نظافتیان در ادامه با تشریح سایر احکام ماده ۴۵ قانون بانک مرکزی گفت: این ماده به موضوع اضافه‌برداشت و تسهیلات اضطراری محدود نمی‌شود و در بندهای بعدی نیز ضوابط مشخصی برای نحوه اعطای این تسهیلات و نظارت بر مؤسسات اعتباری پیش‌بینی کرده است. وی افزود: مطابق بند «پ» ماده ۴۵، سررسید تسهیلات اضطراری موضوع این ماده حداکثر ۳۰ روز است. همچنین بر اساس بند «ت»، در صورت موافقت هیأت عالی با اعطای تسهیلات اضطراری، معاون تنظیم‌گری و نظارت موظف است ضمن مطالبه برنامه بازسازی از مؤسسه اعتباری متقاضی، در صورت نیاز برای حصول اطمینان، ناظر مقیم در آن مؤسسه منصوب کند. این پژوهشگر حقوق بانکی ادامه داد: طبق بند «ث» همین ماده، پیش از انقضای مدت تسهیلات اضطراری باید گزارشی از وضعیت مؤسسه برای تصمیم‌گیری به رئیس کل و هیأت عالی ارائه شود. تمدید این تسهیلات نیز صرفاً با رعایت نصاب‌های مقرر در قانون و حداکثر برای دو نوبت امکان‌پذیر است. نظافتیان با تأکید بر اینکه قانون‌گذار میان کسری نقدینگی و اضافه‌برداشت مستمر و نگران‌کننده تمایز قائل شده است، اظهار کرد: از یک سو، امکان تأمین اضطراری نقدینگی برای مؤسسه اعتباری پیش‌بینی شده و از سوی دیگر، این حمایت به سررسید محدود، برنامه بازسازی، نظارت و تصمیم‌گیری مجدد هیأت عالی مقید شده است. چنین سازوکاری نشان می‌دهد که تسهیلات اضطراری نباید به راهکاری دائمی برای پوشش ناترازی و کسری ساختاری بانک‌ها تبدیل شود. وی در ادامه به بند «ب» ماده ۶۳ قانون بانک مرکزی اشاره کرد و گفت: بر اساس این بند، اعطای تسهیلات یا خطوط اعتباری به مؤسسات اعتباری بدون اخذ وثیقه کافی برای بانک مرکزی ممنوع است. در نتیجه، تأمین مالی مؤسسات اعتباری از منابع بانک مرکزی نیز باید با رعایت الزامات قانونی مربوط به وثیقه و سایر ضوابط مقرر انجام شود. این پژوهشگر حقوق بانکی در پایان خاطرنشان کرد: از منظر سیاست پولی، کنترل اضافه‌برداشت و اعمال هزینه متناسب برای استفاده از منابع بانک مرکزی، مکمل سیاست نرخ سود بین‌بانکی است. اگر هزینه استفاده از منابع بانک مرکزی و پیامدهای نظارتی اضافه‌برداشت به‌درستی اعمال نشود، انگیزه بانک‌ها برای اصلاح ساختار منابع و مصارف و مدیریت نقدینگی تضعیف خواهد شد.

خبر

تامین ۴۰۰ همت سرمایه در گردش برای تولید با روش‌های جدید بانکی

استفاده از ابزارهای نوین تأمین مالی در اقتصاد ایران طی هفت ماه نخست سال جاری با جهشی قابل توجه همراه شده و حجم تأمین مالی از طریق اوراق گام، برات الکترونیکی، کارت رفاهی متصل به اوراق گام و فاکتورینگ از ۴۰۰ همت عبور کرده است؛ رقمی که در مقایسه با پارسال از رشد بیش از ۱۰ برابری حکایت دارد. این افزایش در شرایطی رقم خورده که سیاست‌گذار پولی به دنبال کاهش اتکای بنگاه‌ها به تسهیلات نقدی و حرکت به سمت روش‌های اعتباری و زنجیره‌ای برای تأمین سرمایه در گردش است. بر اساس گزارش بانک مرکزی، مجموع تأمین مالی انجام‌شده از طریق چهار ابزار یادشده در هفت ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۵ بیش از ۴۰۰ همت بوده که در مقایسه با مدت مشابه سال قبل، ۱۰۶۴.۶ درصد افزایش داشته است.

تأمین مالی زنجیره‌ای در واقع رویکردی است که به جای پرداخت مستقیم تسهیلات نقدی به هر بنگاه، اعتبار را در طول زنجیره تولید، از تأمین‌کننده مواد اولیه تا تولیدکننده و عرضه‌کننده، به گردش درمی‌آورد. چنین سازوکاری می‌تواند ضمن کاهش نیاز بنگاه‌ها به دریافت تسهیلات مستقل، امکان استفاده هدفمندتر از منابع بانکی را فراهم کند و از فشار بر منابع نقدی بانک‌ها بکاهد. البته رشد چشمگیر آمار این ابزارها به تنهایی به معنای حل مشکلات تأمین مالی تولید نیست و میزان فراگیری آن‌ها در میان بنگاه‌های کوچک و متوسط، امکان انتقال اعتبار در زنجیره‌های مختلف و سرعت تسویه تعهدات نیز در ارزیابی اثربخشی این سیاست اهمیت دارد.

▪ برات الکترونیکی در صدر ابزارهای تأمین مالی زنجیره‌ای

بررسی عملکرد چهار ابزار معرفی‌شده نشان می‌دهد برات الکترونیکی زنجیره تولید با ثبت ۲۹۷ همت تأمین مالی در هفت ماهه سال جاری، بیشترین سهم را در میان این ابزارها داشته است. این ابزار که از ابتدای سال ۱۴۰۴ عملیاتی شده، امکان انتقال اعتبار به‌صورت کامل یا بخشی در طول زنجیره تولید را فراهم می‌کند و با هدف تأمین سرمایه در گردش اشخاص حقیقی و حقوقی طراحی شده است. در حال حاضر ۱۵ بانک شامل بانک‌های صادرات ایران، سپه، صنعت و معدن، تجارت، ملی ایران، ملت، رفاه کارگران، سینا، پارسیان، شهر، کشاورزی، سامان، پاسارگاد و گردشگری به زیرساخت صدور برات الکترونیکی دسترسی دارند. عمده کاربرد این ابزار تاکنون در تسویه معاملات صنایع فولاد، دام و طیور، خودرو، محصولات پالایشگاهی، لوازم خانگی، برق و الکترونیک و مواد غذایی بوده است. همچنین زیرساخت لازم برای تسویه معاملات اعتباری انجام‌شده در بورس کالا و بورس انرژی نیز فراهم شده است.

▪ اوراق گام؛ تأمین مالی ۷۹ همتی و ورود به حوزه واردات دارو

اوراق گواهی اعتبار مولد (گام) نیز از دیگر ابزارهای مورد استفاده در تأمین مالی زنجیره تولید است که طی هفت ماه نخست سال جاری ۷۹ همت تأمین مالی از طریق آن انجام شده است. این رقم در مقایسه با مدت مشابه سال گذشته رشد ۳۶۶ درصدی را نشان می‌دهد. یکی از کاربردهای قابل توجه این ابزار، استفاده از اوراق گام در فرآیند تأمین و فروش ارز مورد نیاز واردکنندگان است. بر اساس گزارش بانک مرکزی، در حال حاضر امکان تأمین و فروش ارز در قبال پذیرش این اوراق برای شرکت‌های واردکننده دارو و تجهیزات پزشکی فراهم شده است.

عملکرد تأمین ارز در قبال پذیرش اوراق گام از ابتدای اجرای این سازوکار تا پایان مهرماه سال جاری به ۷۷.۸ هزار میلیارد ریال رسیده است؛ موضوعی که نشان می‌دهد کاربرد این اوراق صرفاً به تأمین سرمایه در گردش بنگاه‌ها محدود نمانده و به حوزه تأمین ارز واردات کالاهای ضروری نیز گسترش یافته است.

▪ کارت رفاهی؛ پیوند تأمین مالی خانوار و تولید

در کنار ابزارهای مختص بنگاه‌های اقتصادی، بانک مرکزی توسعه ابزارهای اعتباری برای خانوارها را نیز دنبال کرده است. کارت رفاهی متصل به اوراق گام یکی از این ابزارهاست که با هدف افزایش قدرت خرید خانوارها و فراهم کردن امکان خرید اعتباری کالا و خدمات طراحی شده است. بر اساس آمار اعلام‌شده، میزان تأمین مالی اعتباری خانوارها از طریق خرید با کارت رفاهی در هفت ماهه سال جاری به ۱۸۰.۴ هزار میلیارد ریال رسیده است.

شامخ کل اقتصاد در مهرماه به ۴۶.۶ رسید

بهبود نسبی در سایه تداوم رکود



بر اساس نتایج نظرسنجی میدانی و عملیاتی، شامخ کل اقتصاد (تعدیل‌شده فصلی) در مهرماه سال جاری با بهبود نسبی به ۴۶.۶ رسیده هرچند پایین‌تر از سطح مرزی ۵۰ قرار گرفته است و شامخ صنعت کشور نیز عدد ۴۵.۷ را ثبت کرده است.

بگزارش شاخص مدیران خرید (شامخ) کل اقتصاد و صنعت در مهرماه سال جاری از سوی مرکز پژوهش‌های اتاق ایران منتشر شد. بر اساس نتایج این گزارش، شامخ کل اقتصاد با ثبت عدد ۴۶.۶ نسبت به شهریورماه بهبود نسبی داشته، اما همچنان پایین‌تر از سطح مرزی ۵۰ قرار دارد. همچنین شامخ صنعت کشور در این ماه عدد ۴۵.۷ را ثبت کرده است. شاخص مدیران خرید (شامخ) تصویری از وضعیت جاری فعالیت‌های اقتصادی و کسب‌وکارها ارائه می‌دهد و علاوه بر ارزیابی شرایط موجود، اطلاعاتی درباره روند تقاضا، تولید، موجودی مواد اولیه، موجودی انبار و انتظارات فعالان اقتصادی در اختیار قرار می‌دهد. بر اساس گزارش مرکز پژوهش‌های اتاق ایران، اگرچه شامخ کل اقتصاد در مهرماه نسبت به ماه قبل با بهبود نسبی همراه بوده، اما باقی ماندن این شاخص در سطحی پایین‌تر از مرز ۵۰ نشان می‌دهد که شرایط فعالیت بنگاه‌های اقتصادی همچنان با محدودیت‌هایی همراه است. در مجموع، وضعیت اقتصادی در مهرماه را می‌توان با سه ویژگی اصلی شامل محدودیت در تقاضا و فروش، مشکلات زنجیره تامین و پیچیدگی در فعالیت‌های اقتصادی توصیف کرد؛ عواملی که همچنان بر عملکرد بنگاه‌ها تأثیرگذار هستند.

▪ ضرورت رفع موانع تامین و تقویت تقاضای مؤثر

در این گزارش تاکید شده که سیاست‌های حمایتی در کوتاه‌مدت باید بر رفع گلوگاه‌های تأمین مواد اولیه، تسهیل تخصیص ارز و واردات، تقویت سرمایه در گردش بنگاه‌ها و افزایش پیش‌بینی‌پذیری مقررات اقتصادی و تجاری متمرکز باشد. همچنین در کنار اقدامات مربوط به سمت عرضه، تقویت تقاضای مؤثر و کاهش نااطمینانی قیمت‌ها نیز از ضرورت‌های بهبود وضعیت کسب‌وکارها عنوان شده است.

بر اساس این گزارش، پایش هم‌زمان شاخص‌هایی مانند سفارش‌های جدید، تولید، فروش، موجودی مواد اولیه، قیمت‌ها و انتظارات فعالان اقتصادی می‌تواند به شناسایی زودهنگام ریسک‌های پیش‌روی بنگاه‌ها کمک کند. به‌ویژه بررسی ارتباط میان شاخص‌های پیش‌نگر تقاضا و تأمین با تغییرات تولید و فروش، می‌تواند مبنای مناسب‌تری برای ارزیابی اثربخشی سیاست‌های حمایتی و شناسایی نقاط آسیب‌پذیر اقتصاد فراهم کند.

▪ مطالبات فعالان اقتصادی از دولت چیست؟

در بخش دیگری از گزارش شامخ مهرماه، به انتظارات فعالان اقتصادی از دولت برای بهبود شرایط فعالیت بنگاه‌ها اشاره شده است. بر این اساس، فعالان اقتصادی انتظار دارند دولت با تسهیل تامین مواد اولیه و تخصیص به‌موقع ارز، رفع اختلالات حمل‌ونقل و واردات، تقویت سرمایه در گردش بنگاه‌ها و تأمین پایدار انرژی، موانع موجود در سمت عرضه را برطرف کند.

همچنین کاهش نااطمینانی‌های اقتصادی و ارزی، ایجاد ثبات در مقررات، تسویه به‌موقع مطالبات پیمانکاران و تقویت قدرت خرید مردم و تقاضای مؤثر از جمله اقداماتی است که می‌تواند زمینه احیای فروش، تولید و سرمایه‌گذاری بنگاه‌های اقتصادی را فراهم کند.

نوبت اول

شهرداری سنقر

آگهی فراخوان مرحله دوم مزایده املاک و مستغلات شهرداری سنقر

به شماره ۲۰۰۵۰۰۵۲۵۵۰۰۰۰۱۰

شهرداری سنقر در نظر دارد قطعه زمین تجاری واقع در ضلع شمال شرقی چهار راه آیت‌الله سعیدی (چهار راه سطر) را از طریق مزایده عمومی و با جزئیات مندرج در اسناد مزایده و به شرح جدول زیر و با بهره گیری از سامانه تدارکات الکترونیکی دولت (Setadiran.ir) و با شماره مزایده (۲۰۰۵۰۰۵۲۵۵۰۰۰۰۱۰) به صورت الکترونیکی بفروش برساند. در صورت لزوم خریداران میتوانند جهت اطلاع بیشتر به شهرداری سنقر مراجعه نمایند .

فرصت شرکت در مزایده :

تاریخ انتشار ۱۴۰۵/۰۸/۲۴ ساعت ۱۴:۰۰

دریافت اسناد مزایده تا ۱۴۰۵/۰۸/۳۰ ۱۰:۰۰

تاریخ بازدید از ۱۴۰۵/۰۸/۲۴ تا ۱۴۰۵/۰۸/۲۷ از ساعت ۰۰:۰۰ تا ۲۳:۵۵

مهلت ارسال پیشنهاد تا ساعت ۱۰:۰۰ تاریخ ۱۴۰۵/۰۹/۱۰

بازگشایی تاریخ ۱۴۰۵/۰۹/۱۰ ساعت ۱۱:۰۰

اعلام به برنده تاریخ ۱۴۰۵/۰۹/۱۰ ساعت ۱۲:۰۰

این مزایده به صورت یک مرحله ای برگزار می شود.

ردیف	پلاک ثبتی	مساحت	کاربری	مبلغ پایه ریال	مبلغ تضمین شرکت در مزایده
۱	۱ فرعی از ۱۳۴۵ اصلی	۵۶,۲۸	تجاری	۳۴۸/۹۳۶/۰۰۰/۰۰۰	۱۷/۴۴۶/۸۰۰/۰۰۰