

الفبای بورس

کتاب «آغای بورس» نوشته سعید مستشار از انتشارات بورس، به عنوان یک راهنمای جامع و کاربردی برای ورود به بازار سرمایه ایران تدوین شده است. این کتاب با زبانی ساده و به دور از پیچیدگی های تخصصی، مفاهیم پایه ای بورس را به شکلی نظام مند به خواننده آموزش می دهد و برای کسانی که قصد دارند فعالیت خود را در بازار سهام آغاز کنند، نقطه شروع مناسبی محسوب می شود. محتوا و ساختار کتاب به گونه ای طراحی شده که از مفاهیم کاملاً مقدماتی مانند تعریف بورس، مزایای سرمایه گذاری در بورس و شیوه افتتاح حساب شروع می شود و به تدریج به مباحث پیشرفته تری مانند تبیین ریسک و انواع ریسک و روش های تجزیه و تحلیل قیمت سهام می پردازد. نویسنده با بهره گیری از مثال های عملی و مرتبط با بازار سرمایه ایران، توانسته است مفاهیم پیچیده مالی را به شکلی ملموس و قابل درک ارائه دهد و ویژگی برجسته این کتاب، شروع از ابتدایی ترین مفاهیم برای کسانی است که هیچ دانش پیشینی نداشته و به تازگی می خواهند با به دنیا ی بازار سرمایه بگذارند. این کتاب یکی از کتاب های آموزشی انتشارات بورس است. انتشاراتی که در بسیاری از کتاب های خود سعی کرده منبع آموزشی مناسبی برای عموم مردم فراهم راستی را دگر دیگری سودا و این بازار سرمایه و دیگر گروه های روستا کند. پیگیری دیگر کتاب های این انتشارات و مطالعه این اثر ویژه می تواند برای دانشجویان، کارمندان و همه کسانی که به دنبال آشنایی با بازار سرمایه و روش های سرمایه گذاری در بورس هستند، به عنوان یک مرجع آموزشی مفید و کاربردی عمل کند.

اخبار

جزییات ورود نخستین

قطار ترانزیتی روسیه به ایران

معلول بازرگانی و بهره‌برداري راه‌آهن از برنامه‌ريزي براي افزايش تعداد قطارهاي ترانزيتي ورودی از روسيه به ايران خرد دار و گفت: بندر خشک به عنوان يکي از کلون‌هاي اصلي تبادل کالايي خواهد شد. شاهرخ شمس‌قادر رئيس توجهي در حجم عمليات حمل‌ونقل رايي زياده بود.

مرتضی جعفري با اشاره به ورود نخستين قطار کلتينيري ترانزيتي از روسيه به بندر خشک اظهار کرد: در حال حاضر به صورت ميانگين هر روز ۱۰ رک قطار از مبدأ روسيه وارد کشور مي‌شود و برنامه‌ريزي کرده‌ايم اين تعداد در آينده نزديک افزايش يابد.

وی افزود: نخستین قطار از مسکو پس از طی حدود ۱۰ روز وارد اران شده است. این قطار حامل بار کاغذ در قالب کانتینر بوده و پس از تخلیه بخشی از محموله‌ها از این بندر به سمت کشور عراق ارسال خواهد شد.

جغرافی دربار اهداف توسعه بندار خشک و مراکز لجستیکی ایران توسعه نیز صریح در سیاست کلی راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران توسعه این مراکز در نقاط مختلف کشور است. تا این یک سو حرج توقف واگن‌ها در بنادر اصلی کشور باید و از سوی دیگر مراکز لجستیک در نزدیکی شهرهای بزرگ و محله‌های مصرف مستقر شوند. به این ترتیب، حمل و نقل ریلی با سرعت و بهرهوری بیشتری انجام خواهد شد.

به گفته وی، هر قطار شامل حدود ۶۰ کانتینر بوده که هر یک به‌طور میانگین ۲۵ تن بار داشته‌اند.

کاهش ۲۵ درصدی حجم مخازن سدها

حجم کل مخازن سدهای کشور در حال حاضر حدود ۱۷،۲ میلیارد مترمکعب است که این عدد سال گذشته ۲۳ میلیارد مترمکعب بوده و در مجموع ۳۳ درصد حجم مخازن سدهای کشور پر است؛ اگر آمار گفته شده را نسبت به سال گذشته مقایسه کنیم، حجم مخازن سدها ۲۵ درصد کاهش داشته است.

علی سیدزاده مدیر کل دفتر مدیریت آبهای کشور با بیان این مطلب، درباره وضعیت منابع آبی کشور اظهار کرد: در حال حاضر تا ۱۳ آبان ماه ۲۳ میلیمتر در کشور بارندگی داشته‌ایم که این عدد سال قبل ۱۶۵ میلیمتر بوده است. وی که گفت‌وگوی تلویزیونی سخن می‌گفت، افزود: همچنین ۸۳ درصد کاهش بارندگی نسبت به بلندمدت و ۸۶ درصد کاهش بارندگی نسبت به سال گذشته داشته‌ایم.

مکمل وام نقدی یا...

میدانی و گزارش‌های اقتصادی، مدت زمان از سال ۱۴۰۴ به طور مورد می‌شود؛ البته این محل سکونت و وضعیت متر تا بسیار بیشتر باشد. مناطق کم‌برخوردار یا یی، منقضی این زمان

شود، می‌تواند ابزاری برای تسهیل جهیزیه، حمایت از تولید داخلی و کاهش صف‌های بانکی باشد اما اگر به مرور جایگزین وام نقدی شود، سیاست‌های تشویقی ازدواج و فرزندآوری را نیز با چالش مواجه خواهد کرد. دولت و بانک مرکزی باید با شفاف‌سازی، تضمین استمرار وام نقدی و حفظ اعتبار مصرف برای زوج‌ها، از تبدیل طرح تسهیلی به یک ابزار محدود جلوبگزی کنند.

■ **کاهش بازار غیررسمی خرید و فروش وام ازدواج**

از سؤوی دیگر، این طرح می‌تواند به کاهش بازار غیررسمی خرید و فروش وام ازدواج نیز کمک کند؛ بازاری که در آن برخی افراد به دلیل ناتوانی در دریافت وام، ناچار به پرداخت کارمزدهای سنگین به واسطه‌ها می‌شوند یا وام خود را با تخفیف می‌فروشند. کارت رفاهی، با محدودسازی مصرف به کالاهای ضروری، عملاً این بازار را بی‌معنا می‌کند و منابع را به طور مستقیم به سمت هدف اصلی یعنی تأمین تجهیزات و حمایت از تولید داخلی هدایت می‌کند.

به کارت رفاهی ازدواج
کاهش مخفای طولانی
محدودیت منابع بانکی
به اخراج صرف چرا
صرف خرید طلا، سفر،
و سوم، کاهش فشار
بویژه با افزایش سقف
۱۴۰۰ بیشتر شده است.
کارشناسان وام

موفقیت این طرح در گرو اجرای دقیق، شفاف‌سازی
عمومی و تضمین حمایت تولیدکنندگان در تامین
به‌موقع و باکیفیت تجهیزات است. در حال حاضر
تنوع تولیدات لوازم خانگی در ایران افزایش یافته
است؛ برخی محصولات به صورت مونتاژ از قطعات
وارداتی تولید می‌شوند و برخی نیز به صورت زیر
پله‌ای از قطعات درجه چندی می‌شوند. به
همین دلیل باید بر چگونگی تامین تجهیزات نظارت
شود تا متقاضیان، نیاز آسیب نیندند.

از طرف دیگر اگر کارت رفاهی به عنوان یک گزینه اختیاری و تسهیلگر باقی بماند، در صورتی که متقاضیان از کارت رفاهی رضایت داشته باشند، قطعاً آن را به وام ترجیح می‌دهند! اما اختیاری بودن آن می‌تواند بخشی از بار روانی و مالی ازدواج را از دوش جوانان بردارد. بنابراین نباید نادیده گرفت که با افزایش نازاری بانک‌ها و طولانی شدن مدت زمان ماندن زوج‌ها در صف دریافت وام ازدواج، افزایش تقاضا برای کارت رفاهی اتفاق می‌افتد، هرچند تاکنون ارزیابی‌ای درباره تمایل زوج‌ها به این نوع پرداخت انجام نشده است.

بر اساس بررسی‌های میدانی و گزارش‌های منتشرشده از سوی رسانه‌های اقتصادی، مدت زمان انتظار برای دریافت وام ازدواج در سال ۱۴۰۴ به طور میانگین بین ۴۵ تا ۹۰ روز برآورد می‌شود؛ البته این عدد بسته به بانک عامل، استان محل سکونت و وضعیت منابع خزانه‌ای، می‌تواند کمتر یا بسیار بیشتر باشد. در برخی استان‌ها به‌ویژه مناطق کم‌رخوردار یا شهرهای بزرگ با تراکم بالای متقاضیان، این زمان حتی تا ۴ ماه نیز تأخیر شده است. عواملی مانند نبود وام رسمی، تأخیر در اعتبارسنجی، به تعویض منابع از سوی بانک مرکزی، از جمله دلایل اصلی این تأخیرها هستند. در مقابل، برخی بانک‌ها با منابع محدود، به‌صورت گزینشی یا اولویت‌بندی خاص اقدام به پرداخت وام می‌کنند که این نیز به نابرابری در دسترسی منجر شده است.

در این میان، طرح کارت رفاهی ازدواج می‌تواند بخشی از این زمان انتظار را کاهش دهد.

■ **دلایل عرضه کارت رفاهی ازدواج**

دلایل متعددی برای عرضه کارت رفاهی ازدواج مطرح شده است. نخست، کاهش مصفهای طولانی دریافت وام نقدی که به دلیل محدودیت منابع بانکی شکل گرفته‌اند؛ دوم، جلوگیری از انحراف صرف، چرا که بخشی از وام‌های ازدواج صرف خرید طلا، سفر، خودرو یا اجاره خانه می‌شود و سوم، کاهش فشار بودجه‌ای بر شبکه بانکی که بویژه با افزایش سقف وام ازدواج در قانون بودجه ۱۴۰۴ بیشتر شده است. با این حال، بسیاری از جوانان و کارشناسان داد و نقدی را منتها یک ایزد مالی، بلکه نماد حاکمیت دولت از تشکیل خانواده می‌دانند. از این رو جایگزینی آن با اعتبار اعتباری می‌تواند در ابتدای زندگی به زوج‌ها در تأمین هزینه‌ی به‌به دولت نیز در جلوگیری از افزایش نقدینگی کمک کند.

بنابراین وام ازدواج برای تسهیل شرایط ازدواج و زندگی است، هرچند برخی مواقع زوج‌ها از آن برای کسب و کار استفاده می‌کنند و این مساله می‌تواند هدف وام ازدواج را محقق نکند.

می‌تواند به عنوان یک راهکار عملیاتی برای کاهش صف‌های طولانی و تسهیل دسترسی به منابع مالی عمل کند. این کار، با اتصال مستقیم به شبکه خرید کالا و حذف نیاز به پرداخت نقدی، فشار خریدی را از دوش پاناک‌ها برمی‌دارد و در عین حال، فرایند اعتبارسنجی و صدور آن می‌تواند ساده‌تر و سریع‌تر از مسیر سنتی وام نقدی باشد، پیوسته اگر بانک مرکزی بتواند با طراحی سازوکارهای هوشمند، صدور این کارت را با حداقل مدارک و بدون نیاز به ضامن رسمی انجام دهد، می‌توان انتظار داشت بخشی از گروه‌های موجود در مسیر پرداخت وام ازدواج باز شود.

■ **حجم بالای تعهدات شبکه بانکی**

واقعۀ آریه‌ساید توجه‌دار شدۀ آمارها گویای حجم بالای تعهدات شبکه بانکی در حوزه حمایت اجتماعی است. از ابتدای اجرای قانون وام ازدواج و فرزندآوری تاکنون، بیش از ۸۶۰ هزار میلیارد تومان تسهیلات به ۶،۱ میلیون نفر پرداخت شده است. سال جاری تاکنون ۱۲۹ میلیارد تومان وام ازدواج و ۲۸ هزار میلیارد تومان وام فرزندآوری پرداخت شده است. با توجه به سقف جدید وام ازدواج، فشار بر منابع بانکی افزایش خواهد یافت و کارت رفاهی می‌تواند به عنوان ابزار تنظیمی عمل کند اما تنها در صورتی که جاگزینی کامل وام نقدی نشود، از همین رو کارشناسان می‌گویند نباید به‌جای کنترل مصرف، اختیار کامل از متقاضیان سلب شود، صرف که تجربه نشان داده کنترل زوج‌ها و ازدواج را چراغ نیازهای واقعی می‌کشد.

بر اساس گزارش‌های رسمی بانک مرکزی و رسانه‌های تخصصی حوزه بانکی، تا پایان مهرماه بیش از نیم میلیون زوج در انتظار دریافت ازدواج بودند. این آمارها حاصل بررسی‌های میدانی کلیدی است؛ نخست، افزایش مبلغ وام در فشار مضاعفی منابع قرض‌الحسنه بانک‌ها وارد کرده؛ دوم، سخت‌گیری برخی بانک‌ها در پذیرش ضامن‌های رسمی یا مدارک شغلی که فرآیند دریافت وام را برای زوج‌های فاقد درآمد پایدار دشوار کرده و سوم، عدم تخصیص به‌موقع منابع از سوی بانک‌ها که به عهده نبود نقدینگی که پرداخت را به تعویق می‌انداخت.

گروه اقتصادی: کارت رفاهی ازدواج، طرحی است که از پایان آبان‌ماه در سامانه تسهیلات ازدواج بانک مرکزی فعال می‌شود. این کارت اعتباری، معادل یک هدفن ازدواج و با شرایط ارض الحسنه طراحی شده و هدف آن کاهش صفای طولانی دریافت وام و هدایت منابع به سمت خرید کالای ایرانی عنوان شده اما در کنار این هدف رسمی، گرانی‌هایی جدی در فضای عمومی شلک گرفته است؛ از جمله احتمال حذف و تدریجی و نقد، فشار مضاعف بر شبکه بانکی و تغییر در سیاست‌های تشویقی ازدواج و فرزندآوری.

بر اساس اعلام بانک مرکزی، زوج‌های جوان می‌توانند به جای دریافت وام نقدی، کارت رفاهی چهره‌به‌چهره دریافت کنند. این کارت، معادل همان وام نقدی ۳۰ میلیون تومان برای هر نفر و ۳۵۰ میلیون تومان برای داماد زیر ۲۵ سال و عروس زیر ۲۳ سال برای هر نفر است و فقط برای خرید کالاهای ایرانی و اقلام ضروری چهره‌به‌چهره استفاده است. این طرح مکملی برای وام نقدی است، البته همزمان با اعلام این سیاست، گمرانی‌هایی در فضای اجتماعی و رسانه‌ای شکل گرفته مبنی بر اینکه کارت رفاهی‌ها مورد جابجایی وام نقدی شود و اختصار مصرف منابع از زوج‌ها سلب شود اما بانک مرکزی اعلام کرده وام نقدی همچنان پایدار خواهد بود و متقاضی آن می‌تواند از کارت خرید بهره‌مند شود یا منتظر وام ازدواج بماند.

در یک سال اخیر، روند دریافت وام ازدواج برای بسیاری از زوج‌های جوان به مسیری پرپیچ و خم و فرساینده تبدیل شده است. اگرچه قانون بدهی، بانکه‌ها را موظف به پرداخت این تسهیلات کرده است، در عمل برخی شعب بانکه با ایجاد موانع متعدد مانند درخواست غیر ضروری، عملاً مسیر دریافت وام را برای متقاضیان دشوار کرده‌اند. این سخت‌گیری‌ها، پیوسته‌تری به مناطق کمر خوردار یا برای زوج‌هایی که فاقد پشتوانه مالی یا شغلی رسمی هستند، به مانی جدی برای آغاز زندگی مشترک تبدیل شده است.

عضو کمیسیون صنایع و معادن در گفت و گو با «وطن امروز» تأکید کرد

کروم افزایش مبلغ و مدت بازپرداخت وام اشتغال

خواهد گذاشت و روی پروژه‌هایی که می‌خواهند در کوتاه‌مدت یا بلندمدت اثرات اقتصادی خود را پیدا کنند، تأثیر منفی می‌گذارد؛ به نظر می‌آید که این است دولت هم اصلاح کند، باید میلی را در نظر بگیرد که بتواند یک تکانه مثبتی در افزایش پروژه‌های اقتصادی ایجاد کند. همچنین یک سیستم تنفسی هم برای افرادی که می‌خواهند وارد این فضای تسهیلات شوند، با افزایش مدت بازپرداخت در نظر بگیرد تا فرد بتواند وارد این موضوع شود و برایش پروژه سودآور شود.

پوردهقان افزود: اقدام بانک مرکزی نیز باید اصلاح شود. مجلس ورود خواهد کرد تا این وام‌ها بر زندگی این متقاضی که به دنبال اشتغال یا خرید است تأثیری نداشته باشد. بالاخره بعد از ۷ ماه وام اشتغال به بانک‌ها ابلاغ شد؛ مبلغش را بردن روی ۲۰۰ میلیون تومان و بازپرداختش را هم روی ۶۰ ماه. بازپرداخت را از ۸۴ ماه آوردند روی ۶۰ ماه؛ این نخستین مشکل است که زمان بازپرداخت کمتر می‌شود و باز حجم پرداخت همانند مددجو افزایش می‌یابد.

عضو کمیسیون صنایع و معادن مجلس ادامه داد: این اقدام باعث می‌شود طرح‌های اقتصادی از توجه اقتصادی پایین‌تری برخوردار شوند، در حالی که در قانون صراحتاً گفته شده این وام‌ها حمایتی برای درآمدهای و کمک به درآمدزایی خانواده‌های محروم است. فرمتی اقتصادی طرح‌هایی که پیش‌بینی شده بود، از جمله طرح‌های حوزه دامداری و از مهم‌ترین آنها طرح پنبه‌های خورشیدی و بحث مربوط به درآمدزایی، افزایش تولید انرژی کشور و همچنین کمک به درآمدزایی مددجویان، شدیداً کاهش می‌دهد.

وی تأکید کرد: این موضوع یک انتقاد جدی است که بانک مرکزی قایم
این سازوکار آن را اصلاح کند. مهم‌ترین بخشی که ما داریم، این است: قانون
برنامه هفتم توسعه مشخصاً امداد و سازمان منابع را به عنوان
متولی‌ان مسأله مددجویان مطرح کرده است. اینکه حالا کسب‌وکارهای
خانگی دانش‌بنیان هم اضافه شده‌اند به سقف وام اشتغال، اینها مجزا هم
می‌تواند زمان‌ش کمتر از ۸۴ ماه باشد اما برای مددجویان به‌صورت ویژه
باید همان مدل قبل باشد.

پورهقان در پایان عنوان کرد: در قانون صراحتاً اعلام شده هدف از این موضوع این نیست که ما بخواهیم به نوعی وام‌ها صرفه اقتصادی داشته باشد برای بانک یا غیره، بلکه این است که حمایت ویژه‌ای صورت گیرد از مددجویان و برای همین ۸۴ ماه مدت بازپرداخت باید حفظ شود. مبلغ

نماینده اردکان در مجلس شورای اسلامی و عضو کمیسیون صنایع و معادن بر لزوم افزایش مبلغ و مدت بازپرداخت وام اشتغال تأکید کرد و این اصلاح را در جهت تحقق اهداف برنامه هفتم پیشرفت و حمایت از اشتغال‌زایی خرد مؤثر دانست.

مصطفی پوردهقان در گفت و گو با «وطن امروز» درباره آخرین دربار (در ابلاغ) وادام اشتغال و کاهش مدت بازداشت آن اظهار کرد: در بودجه سنواتی سال‌های مختلف، به‌ویژه در یک‌سوم قانون گذار بر مبنای مقرر یعنی دولت مصوب کند اعتباراتی به پروژه‌هایی که به عنوان پروژه‌های اشتغال‌زایی تعریف می‌شوند، تخصیص یابد؛ هم اشتغال را تأمین کند و هم جی‌دی‌پی را رشد دهد، با توجه به اهداف کمی که در برنامه هفتم، در نظر گرفته‌ام.

وی افزود: مثلاً سال‌های گذشته تبصره ۱۸ را داشتیم، الان تبصره ۸»
در ادامه و اینکه کیفیت این پرداخت‌ها و تأثیرات تکلیفی چگونه باشند، در
خبرهای هیات وزیران دولت است و خود برنامه‌ریزی و هر حسب آن می‌باشد.
و اعلام و به هم افزایی که تمایل به اخذ این تسهیلات دارند ابلاغ می‌شود.
پورهقان ادامه داد: ما نقدهایی را داریم به این روندی که عزیزان ما در
دولت دارند اعلام می‌کنند، به هر حال با توجه به این حجم بالای تورم و
کاهش ارزش پول ملی، این اعدا و ارقامی که ابلاغ شده، نمی‌تواند بر اصلی
کاهش اشتغال معمولی یا بنگاه‌های زودبازده را بر عهده بگیرد.