

بررسی نحوه

انتقال منابع فروش گاز

به هدفمندسازی یارانه‌ها

نشست بررسی نحوه انتقال منابع حاصل از فروش گاز به هدفمندسازی یارانه‌ها برگزار شد.
فروش گاز به سهم قابل توجه منابع حاصل از فروش گاز در بخش‌های خانگی، عمومی، تجاری و صنعتی، نشست هماهنگی با هدف بررسی راهکارهای تحقق حداکثری منابع سازمان هدفمندسازی یارانه‌ها برگزار شد.

این نشست با حضور حسن نوروزی مدیرعامل سازمان هدفمندسازی یارانه‌ها، نمایندگان وزارت نفت، شرکت ملی گاز ایران، شرکت ملی صنایع پتروشیمی، سازمان امور مالیاتی کشور و جمعی از مدیران ارشد سازمان برگزار شد.

در این جلسه، آخرین وضعیت منابع حاصل از فروش گاز، روند وصول درآمدها، و راهکارهای افزایش هماهنگی میان دستگاه‌های ذریبط برای تحقق کامل منابع پیش‌بینی‌شده مورد بررسی قرار گرفت.

همچنین بر ضرورت تسریع در تبادل اطلاعات، رفع موانع اجرایی و پیگیری مستمر مصوبات با هدف تأمین پایدار منابع سازمان هدفمندسازی یارانه‌ها تأکید شد.

فهرست جدید

کالاهای مشمول ترخیص

درصدی ابلاغ شد

گمرک ایران در بخشنامه‌ای فهرست نهایی ترخیص درصدی اقلام مربوط به وزارت صمت و وزارت جهاد کشاورزی را ابلاغ کرد.

گمرک ایران با ابلاغ بخشنامه‌ای، فهرست جدید کالاهای مشمول ترخیص درصدی را اعلام کرد که بر اساس آن، ۲۳۱۲ ردیف تعرفه و ۶۵۰ قلم کالای کشاورزی تا زمان ارائه کد رهگیری بانک، مشمول تسهیلات ترخیص خواهند بود.

در این بخشنامه آمده است: پیرو بخشنامه شماره ۱۲۳۱۲۹/۱۴۰۵ مورخ ۷/۰۲/۱۴۰۵ به پیوست تصویر نامه شماره ۷۹۸۰۸۹۵مورخ ۲۴/۰۳/۱۴۰۵ دفتر مقررات و صادرات در خصوص آخرین فهرست کد تعرفه های مجاز به ترخیص درصدی وزارت صنعت، معدن و تجارت به تعداد ۲۳۱۲ ردیف وهمچنین نامه شماره ۸۸۴۲۳ مورخ ۱۲/۱۴۰۵ معاونت توسعه بازرگانی وزارت جهاد کشاورزی مبنی بر اعلام لیست کالاهای مشمول ترخیص درصدی فایلهای پیوست ۵۸۶ ردیف برای ترخیص درصدی و ۶۴ ردیف برای ترخیص صد درصدی تا ارائه کد رهگیری بانک در چارچوب اعتبار مصوبات مرجع نصلاح قانونی جهت بهره برداری و اقدام لازم با رعایت کامل سایر ضوابط و مقررات ارسال می گردد.
مسئولیت نظارت بر حسن اجرای این بخشنامه بر عهده بالاترین مقام گمرک اجرایی خواهد بود.

تلاش مداوم بانک‌ها

برای حل مشکلات

ناشی از حملات سایبری

با توجه به اختلالات به‌وجود آمده برای چهار بانک کشور و در چارچوب مصوبات نهادهای بالادستی، بانک‌ها مخبر شدند از ظرفیت تمام شرکت‌های فعال در حوزه فناوری اطلاعات استفاده کنند تا پایداری خدمات بانکی در کوتاه‌ترین زمان ممکن برقرار شود.

در پی انتشار برخی اخبار بی‌پایه و کذب در فضای مجازی درباره پیامدهای اختلالات اخیر چهار بانک کشور توضیح چند نکته برای تنویر افکار عمومی ضروری است:

با توجه به اختلالات به وجود آمده برای چهار بانک کشور و در چارچوب مصوبات نهادهای بالادستی، بانک‌ها مخبر شدند از ظرفیت تمام شرکت‌های فعال در حوزه فناوری اطلاعات استفاده کنند تا پایداری خدمات بانکی در کوتاه‌ترین زمان ممکن برقرار شود. بانک‌ها نیز در همین راستا با استفاده از ظرفیت شرکت‌های مختلف فعال در این حوزه بانکداری در حال پیگیری امور وحل مشکلات ناشی از حملات سایبری هستند.

نکته قابل توجه اینکه در این فرایند، بانک مرکزی هیچ نقشی در انتخاب شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات ندارد و تصمیم‌گیری در این زمینه بر عهده خود بانک‌ها و مطابق ضوابط مربوط و بر مبنای تصمیم بانک‌ها و صلاحیت شرکت‌های فعال در این زمینه انجام می‌شود.

پیگیری‌ها نیز نشان می‌دهد که بانک‌ها بصورت موازی در حال استفاده از ظرفیت تمام شرکت‌های فعال در حوزه فناوری‌های بانکی هستند تا مشکلات بوجود آمده هرچه سریع‌تر حل شود. بر این اساس، ادعای هدایت یا توصیه بانک مرکزی برای انتخاب یک شرکت مشخص، اساساً فاقد مبنا و کذب است.

بانک‌های مرکزی جهان طی چند سال اخیر، چراغ‌خاموش در حال خرید مقادیر قابل‌توجهی طلا بوده‌اند و به گفته نهادهای رسمی، اکنون ذخایر طلای بانک‌های مرکزی به بالاترین سطح خود از سال ۱۹۷۵ رسیده و در مجموع از ۳۶ هزار تُن فراتر رفته؛ اما چه چیزی پشت پرده این روند است؟

خبری-تحلیلی
تارنامای «کانوربیشن» در گزارشی نوشت: به‌دنبال حمله روسیه به اوکراین در سال ۲۰۲۲، خرید طلای بانک‌های مرکزی سرعت بیشتری گرفت. شورای جهانی طلا می‌گوید که بانک‌های مرکزی طی چهار سال گذشته به‌طور متوسط سالانه یک‌هزار تُن طلا خریده‌اند؛ رقمی که دو برابر میانگین دهه پیش از آن است. این یکی از عوامل اصلی جهش قیمت طلا در سال گذشته بوده است.

شورای جهانی طلا همچنین یادآور شده است که ۴۵ درصد بانک‌های مرکزی شرکت‌کننده در نظرسنجی اخیر این نهاد، قصد دارند طی یک سال آینده ذخایر

طلای خود را افزایش دهند. اما چه عواملی باعث شده بانک‌های مرکزی تا این اندازه به نگهداری طلای فیزیکی علاقمند شوند؟

چرا بانک‌های مرکزی دارایی‌های ذخیره نگهداری می‌کنند؟

بانک‌های مرکزی مجموعه‌ای از دارایی‌ها را به‌عنوان «ذخایر» یا پس‌انداز نگهداری می‌کنند. آنها از این ذخایر برای مداخله در بازارهای مالی و حمایت از ارزش پول ملی یا به منظور مقابله با بحران‌های مالی زمانی که بازارها تحت فشار هستند، استفاده می‌کنند. این ذخایر در زمان بحران‌های ارزی (همچون زمانی که دلار استرالیا در آوریل ۲۰۰۱ به پایین‌ترین سطح تاریخی خود یعنی ۴۷٫۲۵ سنت آمریکا سقوط کرد)، یا هنگامی که استقرار خارجی دشوار یا بسیار پر هزینه می‌شود، نقش ضربه‌گیر را ایفا می‌کنند. دارایی‌های ذخیره به طور معمول در قالب ارزهای خارجی نگهداری می‌شوند و اوراق بدهی دولت‌ها، از جمله اوراق خزانه‌داری آمریکا، سپرده‌های بانکی، اسکناس و فلزات گرانبهایی همچون طلا را شامل می‌شوند.

پشت پرده افزایش اخیر ذخایر طلای بانک‌های مرکزی چیست؟
رشد تقاضای طلای بانک‌های مرکزی فراگیر نبوده به طوری که از سال ۲۰۰۹ عمدتاً بازارهای نوظهور و در حال توسعه با پیشتازی روسیه، چین، ترکیه، هند و قزاقستان، به این اقدام مبادرت کرده‌اند. دلایل مختلفی برای این روند وجود دارد. در نظرسنجی سالانه شورای جهانی طلا، ۹۰ درصد بانک‌های مرکزی، عملکرد فلز زرد را در مقاطع بحران، مهم‌ترین دلیل نگهداری آن عنوان کرده‌اند.

از دیگر دلایل اصلی، حفظ ذخیره‌ارزش طلا

در بلندمدت به‌ویژه در دوره‌های تورم بالا، و همچنین تنوع‌بخشی به سبد دارایی‌ها به منظور کاهش ریسک عنوان شده است.

سپری در برابر تحریم‌ها

با این حال، عامل مهم دیگری نیز پدیدار شده است. طلا همچنین در برابر تحریم‌های مالی که از سوی دولت‌های خارجی اعمال می‌شوند،



سپری قابل اتکا به شمار می‌رود. پژوهش‌ها حاکی از آن است که افزایش استفاده آمریکا، اتحادیه اروپا و سایر کشورها از تحریم‌های مالی، یکی از عوامل مهم تسریع گرایش اقتصادهای نوظهور به سمت خرید طلا بوده است. به‌دنبال اعمال تحریم‌ها علیه مسکو در پی الحاق شیمچزیره کریمه در سال ۲۰۱۴، بانک مرکزی روسیه خرید طلا را به‌شدت افزایش داد و از آن زمان تاکنون بیش از هر کشور دیگری طلا خریداری کرده است.

افزون بر این، حذف روسیه از سامانه بین‌المللی پرداخت «سونیفت» در سال ۲۰۲۲ و مسدود شدن حدود ۳۰۰ میلیارد دلار از دارایی‌های خارجی بانک مرکزی این کشور، باعث شد بسیاری از بازارهای نوظهور، به‌ویژه چین، ترکیه و هند، خرید طلا را بیش از پیش افزایش دهند.

همچنین، نتایج تازه‌ترین نظرسنجی شورای جهانی طلا این نگرانی درباره تحریم‌ها را برجسته می‌کند. حدود ۳۷ درصد از بانک‌های مرکزی بازارهای نوظهور و در حال توسعه اعلام کرده‌اند که نگرانی از تحریم‌ها یا پیش‌بینی تغییر در نظام پولی بین‌المللی از دلایل اصلی نگهداری طلاست.

تشدید تمرکز بانک‌های مرکزی بر طلا همزمان با تغییر ترکیب ذخایر رسمی آنها رقم خورده است. پژوهش بانک مرکزی اروپا نشان می‌دهد که اکنون طلا ۲۷ درصد از ذخایر رسمی بانک‌های مرکزی را تشکیل می‌دهد، در حالی که سهم اوراق خزانه‌داری آمریکا به ۲۲ درصد رسیده است. این اوراق سال‌ها یکی از دارایی‌های امن جهان محسوب می‌شدند. بخشی از این تحول نیز به رشد چشمگیر قیمت طلا مربوط می‌شود.

بهتر است که روند تقاضای طلا را در

اقتصادی

بازگشت طلا به خزانه‌ها

پشت پرده رکورد نیم‌قرنی ذخایر بانک‌های مرکزی چیست؟

چهارچوبی منطقی دید. هرچند افزایش خرید طلا بخشی از تلاش کشورها برای کاهش وابستگی به دلار آمریکا به‌عنوان ارز غالب جهان است، اما فلز زرد همچنان سهم نسبتاً کوچکی از کل ذخایر رسمی را تشکیل می‌دهد. این موضوع به طور مشخص در اقتصادهای نوظهور و در حال توسعه صدق می‌کند.

آیا طلا همچنان جایگاه خود را در ذخایر رسمی حفظ می‌کند؟
ذخایر طلای بانک‌های مرکزی اکنون به سطحی نزدیک شده که در پایان نظام «برتون وودز» در سال ۱۹۷۱ وجود داشت؛ زمانی که ارزش دلار آمریکا به قیمت طلا وابسته بود.

نظام برتون وودز یک سیستم مالی بین‌المللی بود که پس از جنگ جهانی دوم، در سال ۱۹۴۴ در شهر برتون وودز، نیوهمپشایر، آمریکا پایه‌گذاری شد. هدف اصلی این نظام ایجاد ثبات در نظام پولی بین‌المللی و جلوگیری از بحران‌های اقتصادی مشابه بود. در این نظام، دلار آمریکا به عنوان ارز اصلی و معیار برای سایر ارزها در نظر گرفته‌شد

و کشورهای عضو موظف بودند ارزش پول

خود را در برابر دلار تثبیت کنند.

با این حال، در دهه ۱۹۹۰ بسیاری از بانک‌های مرکزی شروع به فروش بخش بزرگی از ذخایر طلای خود کردند. در واقع، پتر کاستلو، وزیر خزانه‌داری وقت استرالیا در سال ۱۹۹۷ گفت که «طلا دیگر نقش مهمی در نظام مالی بین‌المللی ایفا نمی‌کند.» در نتیجه، بانک مرکزی استرالیا با همین استدلال پیش رفت و ۲۴۷ تُن از ذخایر طلای خود را فروخت. در آن زمان قیمت هر اونس طلا به کمتر از ۴۰۰ دلار آمریکا سقوط کرد. ارزش این معامله در آن زمان حدود چهار میلیارد دلار استرالیا (۲٫۸ میلیارد دلار آمریکا) بود. همان میزان طلا امروز ارزشی نزدیک به ۴۹ میلیارد دلار استرالیا دارد.

با نگاه به گذشته، این تصمیم اکنون اشتباه به نظر می‌رسد. البته هنوز هم به اندازه اتفاقی که بعدها به «کف قیمتی براون/ Brown's Bottom» معروف شد، خسارت‌بار نبود. حد فاصل سال‌های ۱۹۹۹ تا ۲۰۰۲، گوردون براون، وزیر دارایی وقت انگلیس، فروش ۳۹۵ تن از ذخایر طلای این کشور را با متوسط قیمت ۲۷۵ دلار در هر اونس تصویب کرد؛ قیمتی که در آن زمان پایین‌ترین سطح طلا در ۲۰۰ سال گذشته بود.

مادامی که ابهامات اقتصادی و مخاطرات ژئوپلیتیکی در سطح بالایی باقی بمانند، بانک‌های مرکزی همچنان به نگهداری طلا تمایل خواهند داشت. با این حال، بعید به نظر می‌رسد که این فلز گرانبها به دوران طلایی خود بازگردد؛ مقطعی که ارزش‌های اصلی جهان بر پایه استاندارد طلا ارزش‌گذاری می‌شدند.

طلا در ۲۰۰ سال گذشته بود

مادامی که ابهامات اقتصادی و مخاطرات ژئوپلیتیکی در سطح بالایی باقی بمانند، بانک‌های مرکزی همچنان به نگهداری طلا تمایل خواهند داشت. با این حال، بعید به نظر می‌رسد که این فلز گرانبها به دوران طلایی خود بازگردد؛ مقطعی که ارزش‌های اصلی جهان بر پایه استاندارد طلا ارزش‌گذاری می‌شدند. طلا در ۲۰۰ سال گذشته بود

البته این موضوع به معنای نادرست بودن همه توصیه‌های «نخرید» نیست و ممکن است در برخی مقاطع بازار واقعا در مسیر اصلاح قیمت قرار داشته باشد. با این حال، تصمیم‌گیری برای خرید یا عدم خرید خودرو باید بر پایه شاخص‌های واقعی مانند نرخ تورم، میزان تولید و عرضه، سطح تقاضا و شرایط کلی اقتصاد انجام شود، نه صرفاً بر اساس موج‌های روانی فضای مجازی.

در اقتصادی که تورم همچنان یکی از مهم‌ترین متغیرهای اثرگذار بر قیمت‌هاست، بسیاری از کارشناسان معتقدند بازار خودرو نیز در بلندمدت از روند تورم تبعیت می‌کند. از این رو، خریداران باید پیش از هر تصمیم، واقعیت‌های بازار را بررسی کنند و صرفاً تحت تأثیر شایعات و سیگنال‌های غیررسمی قرار نگیرند.

PDF Compressor Free Version

می‌تند که به صرفه است و این اسکناس‌ها در معاملات غیر رسمی پولشویی یا معاملات مواد مخدر مصرف می‌شود.
سلطانی زاده با تکذیب ورود صرافی‌های رسمی به خروج اسکناس از کشور تأکید کرد: هیچ یک از صرافی‌های رسمی نسبت به خروج اسکناس از کشور اقدام نکردند و این پروژه کاملاً به طور غیر رسمی و زیرزمینی صرافی‌ها امکان فروش حجم زیاد از اسکناس را ندارند و طبق قانون امکان تراکشن بیش از هزار دلار در سال را ندارند.

صرافان درباره خروج ارز ایران در قالب تراول‌های یک میلیون تومانی و ۵۰۰ هزار تومانی به کشورهای همسایه به‌ویژه پاکستان و عراق اظهار داشت: برای خروج اسکناس‌های کشورمان چند سناریو مطرح است، اول اینکه تصور بر این است که به زودی ارزش ریال ایران افزایش پیدا می‌کند و به همین دلیل به دنبال افزایش ذخایر ریالی هستند مانند همان اتفاق دهه ۸۰ که با ورود آمریکا به عراق، عده‌ای در ایران نسبت به خرید دینار عراق اقدام کردند.

وی ادامه داد: سناریوی دیگر این است که به دلیل اینکه ردی از مبادلات و معاملات نباشد و حساب‌ها شناسایی نشوند، عده‌ای به سمت خرید و فروش اسکناس رفتند. در حال حاضر، جایه جایی پول در حساب‌ها بسیار سخت شده و معامله با پول نقد راحت‌تر است به همین دلیل تقاضا برای اسکناس افزایش پیدا کرده است.

دبیرکل پیشین کانون صرافان افزود: البته شنیده‌ها حاکی از این است که چاپ اسکناس یک میلیون تومانی هم متوقف شده است. وی در پاسخ به این سوال که با وجود افزایش نرخ دلار و کاهش اطمینان از توافق بین ایران و آمریکا، آیا همچنان خروج اسکناس از ایران به صرفه است، گفت: مطمئن باشید این جریانی که اسکناس ایران را از کشور خارج می‌کنند قطعاً این ارز را در مواردی خرج

چرا تورم اعلامی با تورم احساسی متفاوت است؟

سید علی مندی‌زاده وزیر اقتصاد نیز بهمن ماه سال قبل در جمع خبرنگاران در پاسخ به پرسش خبرنگار ایرنا درباره تأثیر حذف ارز ترجیحی بر تورم مواد غذایی اعلام کرد: در پی حذف ارز ترجیحی، تورم برخی کالاها و مواد غذایی در ماه‌های نخست اجرای این طرح رشد دارد، اما بعد از رسیدن بازار به تعادل، شاهد کاهش نرخ تورم مواد غذایی تورم خواهیم بود.



با این حال، کارشناسان اقتصادی معتقدند نباید وقوع جنگ تحمیلی سوم، دوره آتش‌بس نسبتاً طولانی و همچنین حصر دریایی را در تورم‌های سنگین ماه‌های نخست امسال بی‌تأثیر دانست.

گروه دخانیات با ۱۷۳٫۸ درصد بالاترین تورم نقطه به نقطه خرداد را به خود اختصاص داده است در رتبه بعدی نیز گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ۱۳۳٫۹ درصد قرار دارد. این در حالیست که تورم سالانه (۱۲ ماهه منتهی به خرداد ۱۴۰۵) خوراکی‌ها ۹۱٫۲ درصد است در گروه خوراکی‌ها نیز تورم سالانه نان و غلات ۱۲۰٫۷ درصد، گوشت قرمز و مرغ ۸۹٫۵ درصد و پوشاک و کفش ۵۲٫۶ درصد اعلام شده است.

تورم نقطه به نقطه برخی اقلام غذایی در خرداد امسال نسبت به خرداد سال گذشته از جمله نان و غلات ۱۳۸٫۸، گوشت قرمز و مرغ ۱۷۸٫۲ درصد، شیر، پنیر و تخم مرغ ۱۵۱٫۹ درصد، روغن ۲۷۸٫۴ درصد، میوه و خشکبار ۹۹٫۹ درصد، لوازم خانگی ۱۱۱٫۱ درصد و حمل و نقل ۱۰۳٫۱ درصد است. همچنین بالاترین رقم تورم ماهانه در خرداد امسال نسبت به اردیبهشت ماه به میوه و خشکبار با ۱۳٫۵ درصد اختصاص دارد در رتبه‌های بعدی تورم ماهانه خرداد ماه، قند و شکر با ۹٫۳ درصد، روغن با ۶٫۶ درصد، لبنیات و تخم مرغ با ۶٫۲ درصد و نان و غلات با ۵٫۸ درصد قرار دارند. تورم سالانه، نسبت به نقطه به نقطه و ماهانه اجازیه‌های مسکن نیز به ترتیب ۳۲٫۸، ۳۱٫۱ و ۲٫۴ درصد تعیین شده است.