

ترانزیت لاک‌پشتی در مقابل رقبای خرگوشی!

■ گروه اقتصادی – پشت ویت‌رین درخشان جهش ۱۰۸ درصدی صادرات، واقعیت تلخی به نام «اقتصاد اضطراری» نهفته است؛ این درحالی است که با آمارهای یک‌هفته‌ای در شرایطی به استقبال جشن توسعه می‌رویم که کالبدشکافی داده‌ها نشان می‌دهد که رگ‌های تجارت از تکنولوژی تهی شده و تنها با «خام‌فروشی پتروشیمی» و «واردات فله‌ای نهاده‌های دامی» ضربان دارد.

بنابر این رشد ۱۰۸ درصدی ارزش صادرات در عرض یک هفته، احتمالاً می‌تواند ناشی از «تخلیه بار صادراتی» یا ثبت آمارهای عقب‌مانده باشد برای مثال وقتی وزن صادرات ۶۰ درصد، اما ارزش آن ۱۰۸ درصد رشد می‌کند، یعنی قیمت پایه کالاهای صادراتی افزایش یافته یا کالاهای گران‌تری صادر شده‌است.

وقتی پتروشیمی، چور کل اقتصاد را می‌کشد

بسا توجه به سبب صادراتی ایران، این جهش عمدتاً ناشی از محصولات پتروشیمی و پایه نفتی است که به شدت به قیمت‌های جهانی وابسته‌است. همچنین تمرکز صادرات بر محصولات خام و نیمه‌خام از جمله محصولات پتروشیمی و معدنی این پیام را دارد که تجارت خارجی ایران همچنان «تک‌محصولی» بوده و با کوچک‌ترین نوسان قیمت جهانی یا فشار تحریمی، این آمارها فرو می‌ریزد.

بر اساس داده‌های گمرک، آمار واردات نشان دهنده این است که

آمارهای جدید گمرک، بیش از آنکه نشان‌دهنده فتح بازارهای جهانی باشد، حکایت از یک ناهنجاری نگران‌کننده دارد؛ جایی که وزن واردات ۳۶ درصد رشد می‌کند اما ارزش آن تنها ۱ درصد تکان می‌خورد و این شکاف عمیق، سیگنال مرگ بازسازی صنعتی ایران است؛ یعنی ورود گندم و جو به جای ماشین‌آلات؛ بنابر این در دنیایی که رقبای منطقه‌ای با سرعت نور، کریدورهای جایگزین را می‌سازند، دلخوش کردن به رشد ناچیز ترانزیتی که روی جاده‌های فرسوده بنا

بر اساس گزارش اخیر گمرک، جهش خیره‌کننده ۱۰۸ درصدی در ارزش صادرات در طول یک هفته امری غیرعادی و عجیب‌است که با تحلیل دقیق داده‌ها و مقایسه آنها با واقعیت‌های اقتصادی؛ پرده از ایسن واقعیت برمی‌دارد که ایسن اعداد بیش از آنکه حاصل یک تحول ساختاری در تجارت باشند، تحت تأثیر نوسانات مقطعی و چالش‌های پنهان‌است.

۳ واریزی ویژه در بهمن؛

یارانه بگیران بخوانند



گروه اقتصادی – در شرایطی که فشارهای معیشتی همچنان ادامه دارد، دولت با اجرای هه‌زمان چند بسته حمایتی، سه واریزی مهم را در ماه بهمن ۱۴۰۴ در دستور کار قرار داده‌است. بهمن‌ماه ۱۴۰۴ برای یارانه‌گیران با سه واریزی مهم همراه است؛ واریزی‌هایی که نه تنها حساب میلیون‌ها خانوار را شادتر می‌کند، بلکه نشانه‌ای از تغییر بزرگ در سیاست‌های حمایتی دولت‌است. از مستمری مددجویان گرفته تا یارانه نقدی و شارژ یکمیلیونی کالابرگ الکترونیکی، بهمن‌ماه را می‌توان یکی از شلوغ‌ترین ماه‌ها از نظر پرداخت‌های حمایتی دانست.

در حالی که پرداخت یارانه‌ها طبق روال ادامه دارد، دهکبندی سنی در آستانه کنار رفتن قرار گرفته و دولت با اجرای مدل جدید خوشه‌بندی خانوارها، مسیر تازه‌ای را برای شناسایی مشمولان یارانه در پیش گرفته‌است؛ مسیری که می‌تواند در ماه‌های آینده، برخی خانوارهای حذف‌شده را دوباره به چرخه دریافت یارانه بازگرداند.

واریزی اول؛ مستمری کمیته امداد و بهزیستی در بهمن ۱۴۰۴

نخستین واریزی بهمن‌ماه، مربوط به مستمری مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی است. طبق اعلام سازمان‌دهم‌فصل‌سازی یارانه‌ها، این مبلغ همانند ماه‌های گذشته، در حوالی بیستم بهمن‌ماه به حساب سرپرستان خانوارهای مشمول واریز می‌شود.

مبلغ مستمری بهمن ۱۴۰۴ چقدر است؟
مستمری پرداختی بر اساس تعداد اعضای خانوار به شرح زیر تعیین شده‌است:

خانوار یک‌نفره: ۱ میلیون و ۴۰۰ هزار تومان
خانوار دوفره: ۱ میلیون و ۹۸۸ هزار تومان
خانوار سنفره: ۲ میلیون و ۸۰۰ هزار تومان
خانوار چهارنفره: ۴ میلیون و ۱۳۰ هزار تومان
خانوار پنج‌نفره و بیشتر: ۵ میلیون و ۴۴۰ هزار تومان

واریزی دوم؛ یارانه نقدی بهمن ۱۴۰۴ با تغییرات مهم

دومین واریزی مهم بهمن، یارانه نقدی دهک‌های مختلف درآمدی است که طبق روال هر ماه، در چند مرحله انجام می‌شود.



مشاوره و صدور انواع بیمه نامه‌ها

بندرعباس، اوقاف، پاساژ آسمان
تلفن: ۳۳۶۷۸۶۳۸
موبایل: ۰۹۱۷۷۶۴۱۲۳۱

صنایع چوب

تقاضای مصرفی عملاً از بازار مسکن حذف شد؛

تداوم رکود شدید در معاملات

از بین می‌برد.
مجرمی نمین تصریح کرد: حتی در دوره‌هایی که حجم معاملات کاهش می‌یابد، اثر روانی نوسانات ارزی باعث می‌شود بازار مسکن وارد فاز انتظار شود؛ فازی که نه به افت قیمت منجر می‌شود و نه رونق معاملات را به همراه دارد.

وی با اشاره به وضعیت تقاضا در بازار مسکن اظهار کرد: بیشترین آسیب نوسانات اقتصادی متوجه تقاضای مصرفی است و در شرایط فعلی، خانه‌اولی‌ها عملاً از بازار کنار رفته‌اند. فاصله قیمت میان مسکن و توان خرید خانوارها به‌طور مداوم در حال افزایش است.

نایب‌رئیس اتحادیه مشاوران املاک افزود: تقاضای سرمایه‌ای اگرچه در برخی مقاطع کو‌تأمدت فعال می‌شود، اما به دلیل کمبود نقدینگی پایدار و نبود اطمینان اقتصادی، نمی‌تواند موتور محرک بازار باشد؛ خیلی زود فروکش می‌کند. حاصل این شرایط، کاهش محسوس معاملات و شکل‌گیری رکودی عمیق در بازار مسکن است؛ رکودی که نه به نفع خریدار تمام می‌شود و نه به نفع فروشنده. وی با اشاره به گزارش بانک مرکزی درباره کاهش ۱۳ درصدی ساخت مسکن تأکید کرد: این عدد یک آمار ساده‌نیست و مستقیماً آینده بازار مسکن را تحت

رکوردشکنی طلا و نقره در بازار جهانی؛

قیمت‌ها تحلیلگران را غافلگیر کرد

برای اواخر سال ۲۰۲۶ محقق شده یا از رشد قیمت صورت گرفته، عقب مانده‌اند.
بانک جی‌پی مورگان اعلام کرد که طلا در سال ۲۰۲۵ به طور مداوم افزایش قیمت داشته است، زیرا نگرانی‌های تجاری، کاهش تقاضا برای دلار آمریکا و افزایش خرید بانک‌های مرکزی در کنار هم، شرایط ایده‌آلی را برای افزایش قیمت ایجاد کردند.

این بانک پیش‌بینی می‌کند که میانگین قیمت طلا تا سه ماهه پایانی سال جاری، ۵۰۵۵ دلار در هر اونس باشد و تا پایان سال ۲۰۲۷، به ۵۴۰۰ دلار افزایش یابد.
گلدمن ساکس، در دسامبر ۲۰۲۵، پیش‌بینی کرد که طلا تا دسامبر ۲۰۲۶ به ۴۹۰۰ دلار در هر اونس افزایش خواهد یافت؛ هدفی که اکنون بسیار زودتر از آنچه انتظار می‌رفت، در حال آزمایش است. مورگان استنلی در ژانویه پیش‌بینی کرد که طلا تا سه ماهه چهارم امسال به ۴۸۰۰ دلار در هر اونس خواهد رسید، در حالی که پیش‌بینی سیتی گروپ برای سه ماهه اول امسال، ۵۰۰۰ دلار بود. جو کواوتوئی، استراتژیست ارشد بازار قاره آمریکا در شورای جهانی طلا گفت: این افزایش قیمت توسط عواملی هدایت می‌شود که در چند سال گذشته تقویت شده‌اند. محرک‌های ساختاری که در سال‌های اخیر از طلا پشتیبانی کرده‌اند شامل عدم قطعیت ژئوپلیتیکی، تنوع‌بخشی بانک‌های مرکزی و تقاضای سرمایه‌گذاران برای پوشش ریسک پرتفوی، همچنان کاملاً پابرجا هستند و چشم‌انداز نقره کمتر صاف است. «آی ان‌سی» است و بیشتر به اقتصاد جهانی حساس است، این بنا بر توضیح این تحلیلگر، چشم‌انداز بیشتر به چرخه صنعتی و سرمایه‌گذاری در گذار انرژی، در کنار همان مضامین کلان که به نفع طلا هستند، گره خورده‌است.

فیلیپ نیومن، مدیر عامل شرکت مشاوره فلزات گرانبه‌ای (متالز فوکوس) مستقر در لندن، گفت: «این سطوح قیمت بی‌سابقه هستند. تصور می‌کنم آنچه برای طلا و نقره شگفت‌انگیز بوده، این است که سطح فروش در هر دو فلز بسیار متوسط بوده است. این عدم سودگیری، بخشی از چیزی است که پیش‌بینی را بسیار دشوار می‌کند.» نیومن افزود: «متالز فوکوس» انتظار دارد که طلا در سال ۲۰۲۶ به قیمت ۵۵۰۰ دلار و نقره به ۱۰۰ دلار برسد.

پیش‌بینی‌ها از سرعت افزایش قیمت‌ها جا مانده
سرمایه‌گذاران منتظر راهنمایی از سوی بانک‌های سرمایه‌گذاری بزرگ بوده‌اند، اما بسیاری از پیش‌بینی‌ها تسهیلی قفل شده است، بازده واقعی کاهش می‌یابد،



یک نوسان فصلی باقی می‌ماند و مسیرهای جایگزین جای ایران را خواهند گرفت.

بنابراین، گرچه رشد صادرات روی کاغذ امری مطلوب است، اما تا زمانی که چالش رفع تعهد ارزی» وجود دارد این صادرات منجر به ورود نقدینگی واقعی به چرخه اقتصاد نشده و به «خروج سرمایه» در قالب کالا دامن می‌زند. البته افزایش ۳۶ درصدی وزن واردات در مقابل رشد تنها ۱ درصدی ارزش، نشان می‌دهد که انبارها در حال پر شدن از کالاهای اساسی هستند، اما فرآیند ترخیص و توزیع به دلیل مشکلات ارزی همچنان کند عمل کرده که این مساله می‌تواند منجر به فساد کالاها یا کمبود مقطعی در بازار شود.

ناچیز است؛ به طوری که ۲۳۸ هزار تن در هفته معادل حدود ۲۲ میلیون تن در سال است و این عدد برای کشوری که ادعای چهارراه ترانزیتی جهان را دارد بسیار پایین است. بنابر این مشکل اصلی در زیرساخت‌های فرسوده ریلی و جاده‌ای و بوروکراسی گمرکی در مرزهاست.

کلنگ‌زنی رقیب‌ادر مسیرهای جایگزین و خواب زمستانی مسؤلان!

الته رقبای منطقه‌ای در مسیرهای کریدور میانی، مسیرهای ترکیه و عراق با سرعت در حال جذب بارهای بین‌المللی هستند و اگر ایران زیرساخت‌های خود را نو سازی نکند، این رشد ۳۷ درصدی صرفاً



معاملات و بلاکچینی خریداران و فروشندگان مواجه‌اند. بازار نه کشش افزایش حجم معاملات را دارد و نه امکان تعدیل واقعی قیمت‌ها فراهم شده‌است.
نایب رئیس دوم اتحادیه مشاوران املاک در پایان خاطر نشان کرد: تداوم این روند، بدون اتخاذ سیاست‌های مؤثر برای ثبات بازار ارز، حمایت‌دهنده از ساخت‌وساز و تقویت قدرت خرید متقاضیان مصرفی، می‌تواند بازار مسکن را با بحران‌های عمیق‌تری روبرو کند؛ بحرانی که آثار آن به‌طور مستقیم در معیشت خانوارها نمایان خواهد شد.



فعالیت‌های تدارکاتی اجازه داده‌است تا عادی شوند. این تحلیلگر با نگاهی به آینده، انتظار دارد که طلا به افزایش خود ادامه دهد، اما با سرعت کم‌تری.

تاثیر تقاضای رو به رشد چین

گزارش‌های اخیر نشان می‌دهد که تقاضای چین برای نقره به شدت افزایش یافته و شتاب را در بازاری که از قبل هم محدود بوده، تقویت می‌کند.
کاواسون‌ی گفت: چین همچنان در هر دو فاز تأثیر گذار است، اما تأثیر آن بر نقره و به ویژه قابل توجه است زیرا بازار کوچکنر و بیشتر در معرض چرخه‌های صنعتی است. در مورد نقره، افزایش خرید احتمالاً منعکس‌کننده ترکیبی از تقاضای صنعتی، به و به‌ویژه مرتبط با ظرفیت خورشیدی و تولید لوازم الکترونیکی، و علاقه سرمایه‌گذاران داخلی به موضوع گسترده‌تر فلزات گرانبه‌است.

بسا این حال، او هشدار داد که داستان تقاضای طلا، گسترده‌تر و متنوع‌تر در سطح جهانی است. او گفت: در مورد طلا، تقاضای خانوارها و بخش دولتی چین در یک اکوسیستم متنوع جهانی قرار دارد که طلا به عنوان یک دارایی ذخیره و یک ذخیره ارزش بلندمدت در مناطق مختلف عمل می‌کند. بنابر این، در حالی که خرید نقره توسط چین برای آن بازار مهم است، روایت استراتژیک گسترده‌تر در مورد فلزات گرانبه‌ا همچنان بر نقش طلا در پرتفوی‌ها و ذخایر جهانی متمرکز است.

با ادامه رکوردشکنی هر دو فلز، تحلیلگران می‌گویند که ایسن افزایش قیمت دیگر فقط مربوط به گمانه‌زنی‌های کوتاه‌مدت نیست، بلکه نشان‌دهنده یک بازار جهانی است که در حال تنظیم مجدد حول یک نظم ژئوپلیتیکی شکننده‌تر، تغییر چشم‌انداز پولی و محدود شدن عرضه فیزیکی است؛ عواملی که ممکن است فلزات گرانبه‌ا را به پس از سال ۲۰۲۶ به سطح بالایی نگه دارند

کلیه سفارشات

MDF، چوبی

دکوراسیون غرفه و منزل

حلاج کیش

تلفن: ۷۷۹۸۲۵۲