



اقتصاد ایران

وضعیت امروز - چشم انداز آینده



شما نمی‌توانید با همان تفکری که مشکل را ایجاد کرده، آن را حل کنید!

اقتصاد ایران

چرا چنین شد؟ به کجا می‌رود؟ چه باید کرد؟

اگر تغییری در رفتار می‌بینید، تغییر در نتایج هم به زودی فرا خواهد رسید.

چرا چنین شد؟

اقتصاد ایران در مسیر انباشت ناترازی‌ها

- ✓ ناترازی بودجه‌ای
- ✓ ناترازی نظام بانکی
- ✓ ناترازی ارزی و تراز پرداخت‌ها
- ✓ ناترازی صندوق‌های بازنشستگی
- ✓ ناترازی انرژی (آب، برق و گاز)
- ✓ ناترازی هدفمندی یارانه‌ها
- ✓ ناترازی قوانین (یازده هزار قانون و ۸۰۰ قانون در صف انتظار مجلس)
- ✓ ناترازی زیست محیطی (مانند فرونشست)
- ✓ ناترازی حکمرانی، سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی





وضعیت نقدینگی در ایران

✓ اقتصاد (تولید واقعی) آمریکا در طول ۵۰ سال گذشته ۴.۵ برابر شده و نقدینگی آن ۱۸ برابر شده است.

✓ اقتصاد (تولید واقعی) ایران در طول ۵۰ سال گذشته ۲.۵ برابر شده و نقدینگی آن ۵۳۰۰۰ برابر شده است.

	1974	2024	1974	2024		
	تولید	تولید	نقدینگی	نقدینگی	رشد تولید	رشد نقدینگی
ایران	200	530	4560	241000000	2.65	52850.88
آمریکا	6.38	28.75	1.5	28	4.5062696	18.66667

«رشد پول بسیار جلوتر از رشد اقتصاد حرکت کرده است.»

وضعیت پول و اعتبار در اقتصاد ایران

- ✓ حجم نقدینگی ایران در پایان ۱۴۰۴: ۱۲ هزار همت
- ✓ حجم انباشت تسهیلات و تعهدات در پایان ۱۴۰۴: ۱۵ هزار همت
- ✓ تسهیلات جدید فقط در شش ماهه دوم ۱۴۰۴ برابر ۳۷۰۰ همت
- ✓ حجم نقدینگی ایران در طول سال ۱۴۰۴ حدود ۳۵ درصد رشد کرده است.

این حجم افزایش اعتبار چگونه تخصیص یافته و چه اثری بر تولید و تورم داشته است؟



اختلال در تجارت خارجی و آینده تجاری

- ✓ ۸۲ درصد تجارت خارجی ایران از دریای جنوب، ۶ درصد دریای خزر، ۱۱ درصد زمینی و کمتر از ۱ درصد هوایی است.
- ✓ بخش بزرگی از ظرفیت دریای جنوب مختل شده است که با توافق احیا می شود.
- ✓ مرز دریایی قابل بازگشت اما شرکای تجاری به زودی قابل بازگشت نیست.

اقتصاد با محدودیت شرکای تجاری مواجه است

کاهش تقاضای کل و مصرف

✓ تقاضای کل در سه ماه بعد از دیماه نسبت به همین موقع سال گذشته ۴۸

درصد کاهش واقعی و ۱۹ درصد کاهش اسمی داشته است.

✓ میانگین روزانه خرید شاپرک از ۸۹ در بهمن به ۷۷ همت رسیده است.

خوراک ۳۲ به ۳۶ همت افزایش یافته. (سوپرمارکت ۱۷ درصد، نان ۵ درصد، کشاورزی، دامداری و باغداری ۱۰

درصد، دخانیات ۱۳ درصد رستوران -۳ درصد، زنجیره ای -۲۷ درصد.) کالا برگ ۲۷۰ همت بوده است.

تهران ۴۱ درصد منفی، هرمزگان ۳۰ منفی، البرز ۲۰ منفی، بوشهر ۱۶، قم ۱۰، یزد ۹ درصد منفی، اصفهان ۱

درصد منفی.

وضعیت تورم و سناریوها

- ✓ تورم نقطه به نقطه اردیبهشت ۸۳ درصد - تورم خوراکی ۱۲۹.۶ درصد
- ✓ تورم فروردین ماه ۹.۵ درصد
- ✓ تورم اردیبهشت ماه ۸.۵ درصد
- ✓ کسری بودجه ۲۰۰ همتی ماهانه (۲۴۰۰ همت از ۸ هزار همت بودجه کل سال)
- ✓ چاپ ۶.۵ همت در روز برای جبران کسری بودجه
- ✓ تخمین تورم سال ۱۴۰۵ حدود ۱۰۲ درصد (۸۴ درصد - ۱۲۵ درصد)

وضعیت نرخ ارز و سناریوها

✓ **قیمت روندی دلار امروز ۱۵۵ هزار تومان است** (دلار در اردیبهشت ۱۴۰۴ به قیمت ۸۲

هزار تومان بود. با تورم ۸۳ درصد نزدیک ۱۵۵ تومان می شود (مقدار بدون تنش و جنگ ۱۲ روزه و کف مقاومت دلار)، تقاضای سرمایه گذاری و سفته بازی اضافه می شود.)

✓ **پایان سال قیمت روندی دلار بین ۲۴۵ تا ۲۷۰ هزار تومان خواهد بود** (با

تورم ۱۰۲ درصدی ۱۴۰۵ نرخ باید به حدود ۳۰۰ هزار تومان باید برسد ولی بین ۱۰ تا ۲۰ درصد کاهش بابت عملیات بانک مرکزی بنابر این بین ۲۴۵ تا ۲۷۰ هزار تومان می شود.)

✓ **چرا نرخ دلار در دوران جنگ افزایش پیدا نکرد؟** (نرخ ارز تابع جنگ نیست. عرضه و

تقاضا ملاک است. بسته بودن ثبت سفارشات، فروش طلا و کنترل شدید بازار ارز توسط بانک مرکزی، بسته بودن مرزهای جنوب و کاهش تقاضای واردات)

✓ **مسیر دلار نزولی است یا صعودی؟! (درآمدهای ارزی تقریبا نصف شده و تورم ۱۰۰ درصد)**

بازار کار و اشتغال

- ✓ تعارض کنترل تورم - بیکاری - نرخ ارز توسط بانک مرکزی و دولت
- ✓ ۵۰۰ هزار نفر خالص بیکاری در سال ۱۴۰۴ (بر اساس اطلاعات وزارت کار و تعاون و رفاه اجتماعی)
- ✓ ثبت ۲۵۰ هزار بیمه بیکاری جدید تا پایان اردیبهشت ماه ۱۴۰۵
- ✓ عدم محاسبه اشتغال های غیر رسمی در آمار (بالای ۵۰ درصد اشتغال غیر رسمی است)
- ✓ موج بیکاری تابستان (اتمام مواد اولیه)

رشد اقتصادی

- ✓ رشد اقتصادی بدون جنگ و تنش برای ۱۴۰۵ بین صفر تا منفی ۳ درصد تخمین زده شده بود.
- ✓ تا روز ۲۸ جنگ رشد اقتصادی منفی ۸.۵ تا منفی ۱۰ برای ۱۴۰۵ تخمین زده شده است (UNDP)
- ✓ اگر توافق شود و درآمدهای نفتی مشابه قبل از جنگ شود، رشدی بین منفی ۳ تا منفی ۶ را خواهیم داشت.

فقر

- ✓ با ۲۴۰۰ کالری خط فقر مطلق ۴۴ میلیون تومان (برای خانوار ۳ نفری) است.
- ✓ در صورت تداوم وضعیت موجود بین ۳.۵ تا ۴.۵ میلیون فقیر جدید برای سال ۱۴۰۵ تخمین زده شده است. یعنی حدوداً جمعیت زیر خط فقر به ۳۵ میلیون خواهد رسید.
- ✓ داغ شدن نظام اصلاح قیمت یارانه های انرژی برای جبران کسری بودجه
- ✓ مالیات اصفهان ۱۵۵ همت که در حال رایزنی برای تبدیل به ۹۰ تا ۱۰۰ همت است.

چه باید کرد؟

✓ در سطح کلان:

۱- قطع کردن مسیر انتقال ناترازی، ۲- توقف ناترازی بودجه‌ای، ۳- خروج دولت از سپهر اقتصادی و تنقیح عمده قوانین، ۴- شرکای تجاری جایگزین

۲- در سطح خرد:

۱- حرکت از لوکس به ضروری، ۲- تمرکز بر بهره‌وری، ۳- چند مسیره کردن زنجیره تامین و توسعه مسیر صادرات پایدار، ۴- تصمیم‌گیری در شرایط عدم اطمینان، ۵- سرعت تطبیق و پویایی.

ISFAHAN
CHAMBER OF COMMERCE
INDUSTRIES, MINES & AGRICULTURE



اتاق بازرگانی
صنایع، معادن و کشاورزی
اصفهان

با تشکر از توجه شما