

گزارش پیش‌بینی وضعیت اقتصادی ایران در سال ۱۴۰۴ و استراتژی‌های مدیریت بحران

تهیه و تدوین: تیم مدیریت سرمایه گروه مشاوران پویشگران فرانکر

سرگروه: دکتر رحمت‌علی صابری حقایق





در سال ۱۳۰۴ هـ. ق از روزهای بهار

برای شما و کتب و کارها

با احترام - عینت علی صاحبزاده

رئیس هیئت مدیره



به عنوان یک همراه به شما پیشنهاد می‌کنیم:

علی‌رغم اینکه ممکن است، نوسانات قیمتی بازار و کمبود منابع مالی ذهنتان را درگیر کند، همواره به فکر ارتقاء فرایندهای تحول‌آفرین خصوصاً بازاریابی و منابع انسانی کسب و کار خودتان باشید.

نکته محوری

اگر انتظار دارید در یک جمله، نسخه بگیرید؛ یا نیازمند تحلیل یک سطری هستید؛ وارد فضای سرمایه‌گذاری نشوید.

◀ اقتصاد، پدیده‌ای کاملاً بی‌احساس و بر اساس منطق خودش رفتار می‌کند. به همین دلیل روزی که پدران ما از دنیا رفتند، کسی جشنش را بهم نزد. پس، اشتیاق به بقاء، رشد و سودآوری به تنهایی کافی نیست؛ باید برای ماندن و رونق، شایستگی آنها را در کسب و کارمان ایجاد کنیم.

پیش‌بینی قطعیت ندارد

اما همواره نیازمند دیدن آینده هستیم و باید در آینده زندگی کنیم. پیش‌بینی دارای احتمال و امکان است اما شیر و خط (۵۰/۵۰) نیست. معمولاً احتمال آن بالای ۶۰ است. زیرا بر اساس تحلیل‌های متنوع شکل می‌گیرند.

تجربه انتخابات آمریکا نشان داد که در مورد پیش‌بینی آینده باید دقت بیشتری به خرج دهیم

وظیفه پیش‌بینی، مه‌زدایی است.

حتی پیچیده‌ترین محاسبات ریاضی هم با شکست مواجه می‌شوند!

! بیانیه مسئولیت و بهره‌برداری

این تحلیل بر اساس مطالعه گزارشات معتبر با هدف کمک فکری به کسب‌وکارها تدوین شده است.

بنابراین صرفاً جنبه آگاهی داشته و هرگونه تصمیم‌گیری و سرمایه‌گذاری بر اساس آن مسئولیتی را متوجه تهیه‌کننده نمی‌کند.

تاکید می‌گردد: بیان رخدادهای روندهای اقتصاد و غیره به معنای تایید و یا ارزش‌گذاری مثبت یا منفی نسبت به آنان نیست.

{ این اطلاعات در طول زمان می‌تواند روزآمد شود }

منطق فوق‌العاده مورچه‌ها که می‌تواند برای کسب‌وکارها الهام‌بخش باشد:
دارای ۴ قسمت است:

❖ ۱ یک مورچه هرگز تسلیم نمی‌شود. چه منطق قدرتمندی. هرگز از جست و جوی راهی که تو را به مقصد مورد نظر می‌رساند دست نکش.

❖ ۲ مورچه‌ها کل تابستان را زمستانی می‌اندیشند. آینده‌نگری اصل مهمی است و باید در تابستان فکر طوفان را هم کرد. باید همچنان که از آفتاب و شن لذت می‌برید به فکر سنگ و صخره هم باشید.

❖ ۳ مورچه‌ها کل زمستان را مثبت می‌اندیشند این هم مهم است. در طول زمستان مورچه‌ها به خود یادآور می‌شوند که این دوران زیاد طول نمی‌کشد؛ به زودی و در اولین روز گرم از اینجا بیرون خواهیم رفت.

❖ ۴ یک مورچه در تابستان هر چه قدر که در توانش باشد جمع می‌کند. چه منطق فوق‌العاده‌ای است این منطق که هر چه قدر در توانایی‌ات است.

یک بار دیگر با هم مرور کنیم...



هرگز تسلیم نشو



همه تلاشت را بکن



مثبت بمان

(زمستانی بیاندیش) (تابستان را به خاطر بسپار)



آینده را ببین

هدف از تهیه گزارش

اقتصاد ایران در سال‌های اخیر با چالش‌های متعددی از جمله تورم بالا، نوسانات ارزی، تحریم‌ها و سیاست‌های پولی و مالی متغیر مواجه بوده است. این گزارش با هدف ارائه تحلیلی جامع، مختصر و مفید از وضعیت اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۳، پیش‌بینی روندهای کلیدی برای سال ۱۴۰۴ و بررسی راهکارهای عملی برای سرمایه‌گذاران و فعالان اقتصادی تدوین شده است.

دست‌آورد مطالعه این گزارش

- خواندن این گزارش به ما کمک می‌کند تا:
- وضعیت اقتصادی ایران در سال ۱۴۰۳ را درک کنیم.
- پیش‌بینی‌های مبتنی بر داده‌ها را برای سال ۱۴۰۴ مشاهده کنیم.
- استراتژی‌های مناسب برای مدیریت سرمایه و کسب‌وکار در دوران رکود را بشناسیم.
- تصمیمات اقتصادی آگاهانه‌تری در سال آینده بگیریم.

مرور وضعیت اقتصادی ایران در سال ۱۴۰۳

• نرخ رشد اقتصادی

در سال ۱۴۰۳، رشد اقتصادی ایران با چالش‌ها و تحولات بسیاری مواجه بود. با وجود برخی بهبودهای موقتی در بخش‌های صنعتی و به ویژه نفتی، فشارهای ناشی از تحریم‌ها و کاهش صادرات نفت، تأثیر منفی بر رشد اقتصادی کشور داشتند. مرکز آمار ایران گزارش "شاخص‌های کلان اقتصادی و اجتماعی کشور" را در اسفند ماه سال ۱۴۰۳ منتشر کرد.

بررسی‌ها نشان می‌دهد برای دومین فصل متوالی در پاییز ۱۴۰۳ مصرف خصوصی منفی شده و رشد سرمایه‌گذاری هم منفی شده است. این نشان می‌دهد که خانوار نه مصرف کرده و نه سرمایه‌گذاری؛

به طوری کلی دست‌انوار نسبت به سال گذشته خالی‌تر شده است.

زیرا بالا رفتن این شاخص نشانه‌ای از رفاه و کاهش آن نشانه سخت‌تر شدن زندگی است.
(otaghiranonline.com)

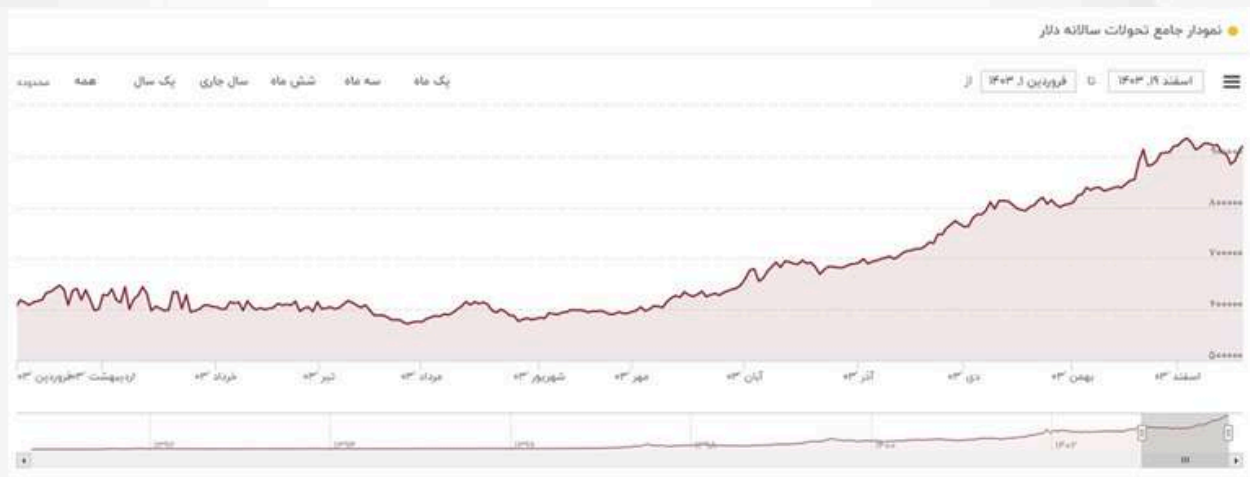
• تورم و قدرت خرید مردم

تورم مشکل اساسی اقتصاد ایران در سال ۱۴۰۳ بود. نرخ تورم سالانه در محدوده ۴۰ تا ۵۰ درصد باقی ماند که باعث کاهش قدرت خرید مردم شد. **افزایش قیمت کالاهای اساسی و کاهش دسترسی به برخی محصولات، بر سطح رفاه عمومی تأثیر منفی گذاشت.** (otaghiranonline.com)

• نرخ ارز و بازارهای مالی

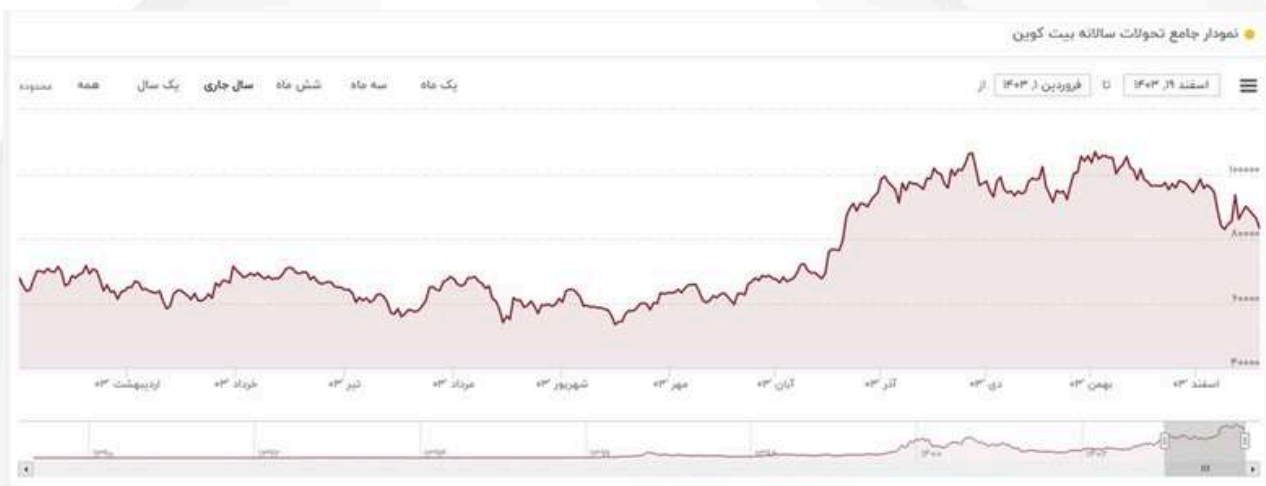
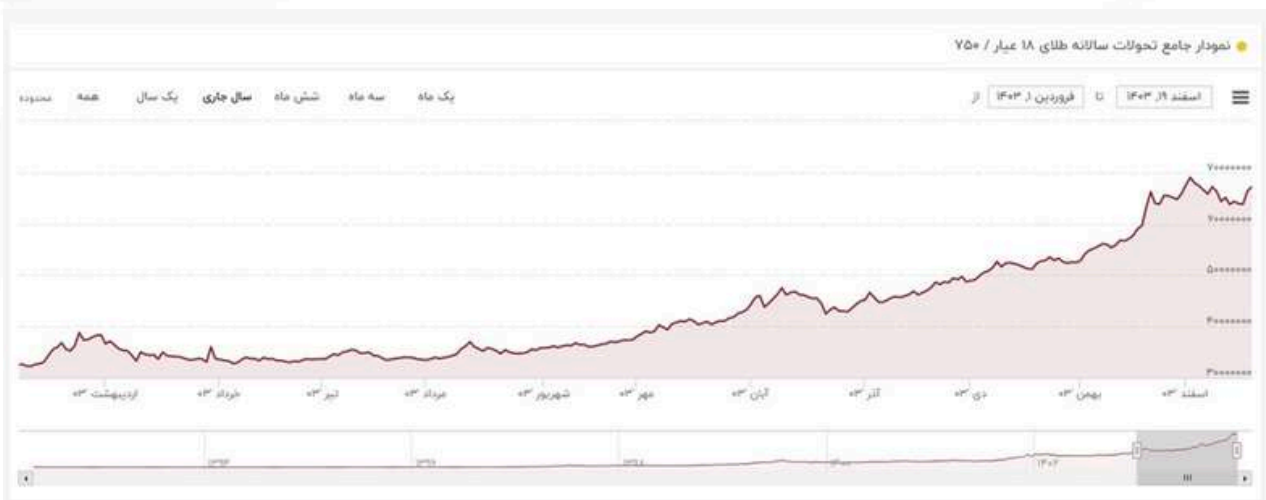
نوسانات نرخ ارزی یکی از مهم‌ترین چالش‌های اقتصادی در سال ۱۴۰۳ بود. با توجه به فشارهای تحریمی و کاهش منابع ارزی، نرخ دلار در مقطعی از سال افزایش یافت و به سطوح جدیدی رسید. این امر بر بازارهای مالی، قیمت طلا و سرمایه‌گذاری‌ها تأثیر مستقیم داشت.

دلار در ابتدای سال ۱۴۰۳، با نرخ ۶۱.۸۰۰ تومان معامله شد. در ادامه در تیرماه به پایین‌ترین قیمت سال ۱۴۰۳ معادل ۵۷ هزار تومان رسید، و سپس در مهرماه به دنبال حمله موشکی و عدم ثبات سیاسی وارد روند صعودی شده و تا نرخ هر دلار ۹۳ هزار تومان هم رسید و در روزهای پایانی اسفند در همین حوالی در نوسان است. هرچند در ۲۸ اسفند، به مرز ۹۸ هزار تومان نزدیک شد.



با توجه به روند افزایشی نرخ دلار در سال ۱۴۰۳، قیمت هر گرم طلا هم در این سال افزایشی بوده و نرخ اونس جهانی طلا در اسفند ماه ۱۴۰۳ قیمت ۳۰۰۰ دلار را هم رد کرد. هر گرم طلا در اسفند ماه حدود ۶.۸۳۰.۰۰۰ تومان معامله می شود در حالیکه در فروردین ماه قیمت هر گرم طلای ۱۸ عیار ۳.۲۶۰.۰۰۰ تومان بود.

افزایش قیمت دلار، انس جهانی و بحران های سیاسی، طلا را در آخرین روز اداری سال ۱۴۰۳ به ۸ میلیون تومان رساند.



• اشتغال و بیکاری

نرخ بیکاری در سال ۱۴۰۳ روند صعودی داشت. بسیاری از کسب و کارها به دلیل کاهش تقاضا، افزایش هزینه‌های تولید و مشکلات نقدینگی، مجبور به تعدیل نیرو شدند. نرخ بیکاری فارغ‌التحصیلان دانشگاهی نیز افزایش یافت.

با افزایش ۴۰ درصدی نرخ دستمزدها در سال ۱۴۰۴، بزرگ‌ترین دغدغه کسب و کارها در این حوزه، ناتوانی پوشش هزینه‌های منابع انسانی است، هرچند این رشد مسئله هزینه‌ای کارکنان را حل نخواهد کرد.

مرور وضعیت اقتصادی ایران در سال ۱۴۰۴

• سناریوهای محتمل

بر اساس تحلیل‌های انجام‌شده، سه سناریوی اصلی برای وضعیت اقتصادی ایران در سال ۱۴۰۴ در نظر گرفته شده است:

◀ **سناریوی خوش‌بینانه:** بهبود روابط بین‌المللی، کاهش تحریم‌ها و کنترل نرخ تورم منجر به رشد اقتصادی مثبت و کاهش نوسانات خواهد شد.

◀ **سناریوی محتمل:** تداوم شرایط فعلی، افزایش تدریجی نرخ ارز در محدود حداقل ۱۱۵ تا حداکثر ۱۵۰ هزار تومان و تورم در محدوده ۴۵ تا ۵۵ درصد.

◀ **سناریوی بدبینانه:** تشدید تحریم‌ها، افزایش ریسک‌های ژئوپولوتیک، کاهش فروش نفت و بحران‌های اقتصادی داخلی که می‌تواند منجر به رکود عمیق‌تر و نرخ تورم بالاتر شود.

• پیش‌بینی شاخص‌های کلیدی

- < نرخ رشد اقتصادی: بین ۰ تا ۲ درصد در سناریوی محتمل.
- < نرخ تورم: در محدوده ۴۵ تا ۵۵ درصد باقی خواهد ماند.
- < نرخ ارز: در صورت فروش بالای ۷۰۰ هزار بشکه نفت، دلار در محدوده ۱۲۵ هزار تومان باقی خواهد ماند. در صورت کاهش فروش زیر ۵۰۰ هزار بشکه، نرخ دلار به ۱۳۶ تا ۱۵۰ هزار تومان خواهد رسید.
- < وضعیت اشتغال: احتمالاً نرخ بیکاری افزایش بیشتری خواهد داشت.

توصیه‌های سرمایه‌گذاری و مدیریت بحران در سال ۱۴۰۴

◆ مدیریت نقدینگی و سرمایه

- نگهداری دارایی‌ها در بازارهای کم‌ریسک مانند طلا و ارز.
- ورود به بازار مسکن در حد مصرف و سرمایه‌گذاری در آپارتمان‌های کوچک متراژ.
- داشتن نگاه مصرفی به خودرو و عدم سرمایه‌گذاری در بازار خودرو.
- پرهیز از بدهی‌های ارزی و تمرکز بر موجودی کالا و دارایی‌هایی که ارزش خود را حفظ می‌کنند.
- پرهیز از تصمیمات هیجانی بر اساس نوسانات احتمالی بازار.
- توجه جدی به سطح ریسک شخصی یا سازمانی
- تعیین سبد هدف بر اساس سطح ریسک و اندازه سرمایه
- تغییر سبد فعلی به سمت سبد هدف

◆ فرصت‌های سرمایه‌گذاری

- بورس: در صورت بهبود وضعیت سیاسی و اقتصادی، برخی صنایع ارزش رشد دارند، اما ریسک سیاسی همچنان بالاست.
- طلا و دلار: هر دو در سال ۱۴۰۴ نوسانات بالایی خواهند داشت، اما در بلندمدت روند صعودی خواهند بود.
- کسب‌وکارهای دیجیتال و صادراتی: کسب‌وکارهایی که درآمد دلاری دارند، پتانسیل رشد خواهند داشت.
- عدم آغاز سرمایه‌گذاری در بخش تولید و صنعتی با توجه به بحران انرژی و دشواری‌های تأمین مالی و واردات مواد اولیه به جز شرایط خاص با حاشیه قابل ملاحظه و امکان سنجی مطمئن.

◆ مدیریت جدی هزینه‌ها و افزایش بهره‌وری

- کنترل رو به پایین و جدی هزینه‌های ثابت
- کنترل هزینه‌های جاری و حذف مخارج غیرضروری.
- بهینه‌سازی فرآیندهای کسب‌وکار برای کاهش هزینه‌های عملیاتی و پنهان.
- توجه ویژه به سیاست‌های مالیاتی دولت و بهره‌گیری از مشورت‌های مطمئن.

◆ جمع بندی توصیه‌ها

سال ۱۴۰۴ یک سال پرچالش از نظر اقتصادی خواهد بود.

با توجه به پیش‌بینی‌های انجام‌شده، توصیه‌های کلیدی برای سرمایه‌گذاران و فعالیت اقتصادی شامل موارد زیر است:

- هوش مصنوعی را جدی بگیریم حتی در سنتی‌ترین کسب‌وکارها
- هوشمندانه و سریع تصمیم بگیریم، اما ریسک‌ها را مدیریت کنیم.
- به دنبال کسب درآمد دلاری باشیم و از ایجاد بدهی‌های ارزی پرهیز کنیم.
- سبد سرمایه‌گذاری شخصی، خانوادگی و سازمانی خود را به سمت بازارهای امن‌تر مانند طلا، صندوق‌های درآمد ثابت و برخی صنایع صادرات‌محور ببریم.
- هزینه‌های کسب‌وکار را کاهش دهیم و نقدینگی خود را مدیریت کنیم.
- در ورود به پروژه‌های مرتبط با دولت به دلیل کسری بودجه بسیار محتاطانه عمل کنیم.
- در سرمایه‌گذاری‌ها، به اهمیت نقدشوندگی بیش از نرخ یا عدد بزرگ سود توجه کنیم.

کلام پایانی

به یاد داشته باشیم، محیط در عین وجود تهدیدات، همواره دارای فرصت‌های موجود و پیش‌بینی نشده‌ای است که به یاری کسب‌وکار ما خواهند آمد.



◆ ۱۰ تصویر در مورد جهان ۲۰۳۰

۵۴% جمعیت کره زمین در آسیا پاسفیک زندگی خواهند کرد.

جهان خاکستری خواهد شد: ۱ میلیارد نفر سالمند خواهیم داشت.

۱۰ میلیارد مشترک تلفن همراه خواهیم داشت بیش از جمعیت کره زمین.

۶۰% جمعیت کره زمین شهرنشین خواهند شد.

۵۰% تولید ناخالص جهانی در ۴۴ کشورهای در حال توسعه رقم می خورد!

شما یک دوقلوی دیجیتالی خواهید داشت که به جای شما چت می کند و توئیت می زند!

تا ۱۰۰ میلیارد شی هوشمند در جهان وجود خواهند داشت و باهم ارتباط برقرار میکنند.

۵۰% غذای بیشتر و ۳۰% انرژی بیشتر نسبت به امروز احتیاج خواهیم داشت.

طبقه متوسط اقتصادی در جهان رشد چشمگیری دارد و ۶۰% جمعیت جهان خواهد بود.

جهان، جهانی تر خواهد شد: اندازه تجارت جهانی تا ۲۰۳۰ سالانه ۵% افزایش پیدا

می کند.



همراه شما برای آینده بهتر

راه‌های ارتباط با ما

☎ ۰۹۱۱۶۷۰۶۸۰۰

✉ pgfn6670@gmail.com

📷 rahmat_ali_saberi

📷 pooyeshgaran.fn

