

## دورنمای اقتصاد ایران در سال 1403

# موضوعات مورد بررسی در این وبینار

اقتصاد جهان

اقتصاد ایران

بازار ارز و طلا

بورس

مسکن



# اقتصاد ایران



# چالش‌های شش گانه اقتصاد ایران در 1403



# برنامه های پیشنهادی دولت برای ... در 1403

## استفاده از افعال مستقبل

ما .... خواهیم کرد.

ما ... وعده را به پایان رسانیدیم!...



- هیچ برنامه ای برای تورم افسارگسیخته ندارد
- هیچ برنامه ای برای آلودگی هوا ندارد
- هیچ برنامه ای برای کم آبی ندارد
- هیچ برنامه ای برای موج مهاجرت ندارد
- هیچ برنامه ای برای بخش مسکن ندارد
- هیچ برنامه ای برای ترافیک ندارد
- هیچ برنامه ای برای ...

سررسید بحران ها تا سال 1405

# هراس اقتصاد ایران از سایه ترامپ

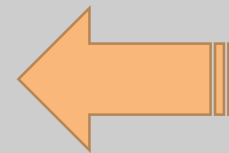
- فشار مضاعف بر پیکر نحیف اقتصاد ایران
- بحران در صادرات نفت و پتروشیمی

## محوریت اقدامات ترامپ در قبال ایران:

به صفر رساندن صادرات نفت و پتروشیمی  
تحریم کشورهایی که با ایران مراودات تجاری داشته باشند

افزایش قیمت دلار و طلا در ایران

نتیجه



# کشورهایی که از آمدن ترامپ در هراسند

## تجارت ایران با شرکا بعد از انتخابات امریکا



آیا انزوای اقتصادی ایران برای امریکا میسر است ...؟



- ایران
- روسیه
- چین

- ارزش تجارت امریکا و روسیه 20.2 میلیارد دلار

(صادرات روسیه به امریکا 4.5 میلیارد دلار و واردات از امریکا 15.7 میلیارد دلار)

- ارزش تجارت ایران و روسیه 5.3 میلیارد دلار

- ارزش تجارت چین و امریکا 575 میلیارد دلار

(صادرات چین به امریکا 427.2 میلیارد دلار و واردات از امریکا 147.8 میلیارد دلار)

- ارزش تجارت ایران و چین (گمرک چین 14.650 و گمرک ایران 28.7 میلیارد دلار) اختلاف 14 میلیارد دلاری

# وضعیت بهره‌وری در گروه صنایع

- بهره‌وری تولید در یک دهه گذشته روند کاهشی داشته است
- حداقل ۲ درصد از رشد متوسط ۸ درصدی هدف گذاری شده در برنامه هفتم توسعه باید از محل بهره‌وری حاصل شود؛ بهره‌وری در اقتصاد ایران روند رو به رشدی نداشته و بهره‌وری بخش تولید و گروه صنعت و معدن نیز رشدی نوسانی و غیرپایدار را طی سال‌های گذشته ثبت کرده که قادر به بهبود مستمر بهره‌وری اقتصاد نبوده است.
- کاهش ۱۲.۲۹٪ بهره‌وری گروه صنایع و معادن از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۴۰۰
- کاهش ۶.۶۷٪ در صنعت ساختمان

دلایل:

- افت سرمایه‌گذاری در بخش تولید
- به‌روز نبودن تکنولوژی، فرسودگی ماشین‌آلات تولیدی (رابرت سولو)
- کوچک شدن بازار داخلی در نتیجه کاهش قدرت خرید



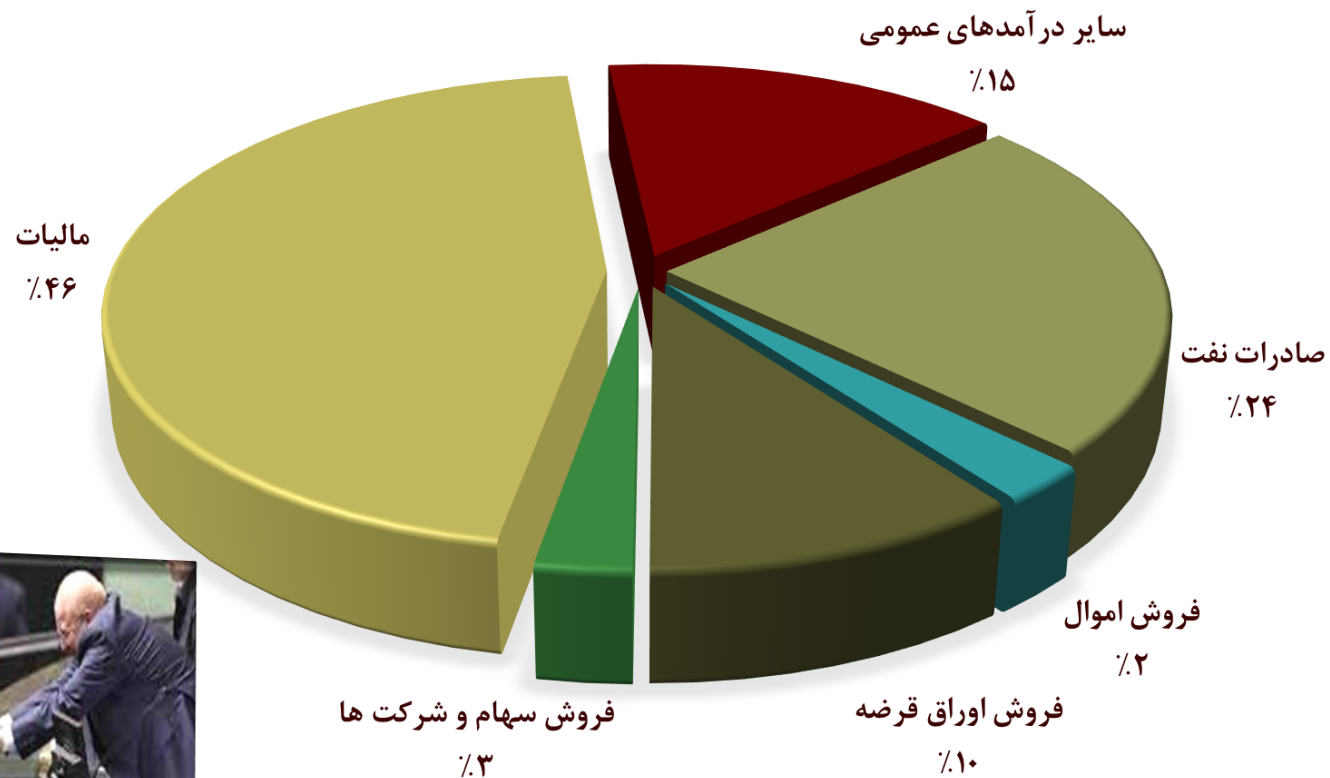
# دستمزد و چالش های خانوار در 1403

تورم



دولت  
( مالیات )

# منابع درآمدی دولت در لایحه بودجه 1403



سیاست مالی انقباضی



# دستمزد و چالش های خانوار در 1403

- حداقل حقوق اداره کار برای کارمندان 100,000,000 ریال و برای بازنشستگان 90,000,000 ریال خواهد بود.
- درآمد دولت از مالیات 1122 هزار میلیارد تومان
- هرایرانی سالانه 13 میلیون و 200 هزار تومان
- هر خانوار 4 نفره مالانه 53 میلیون و ماهی 4 میلیون و 400 هزار تومان به صورت مستقیم و غیر مستقیم

# چالش های نیروی کار در ایران

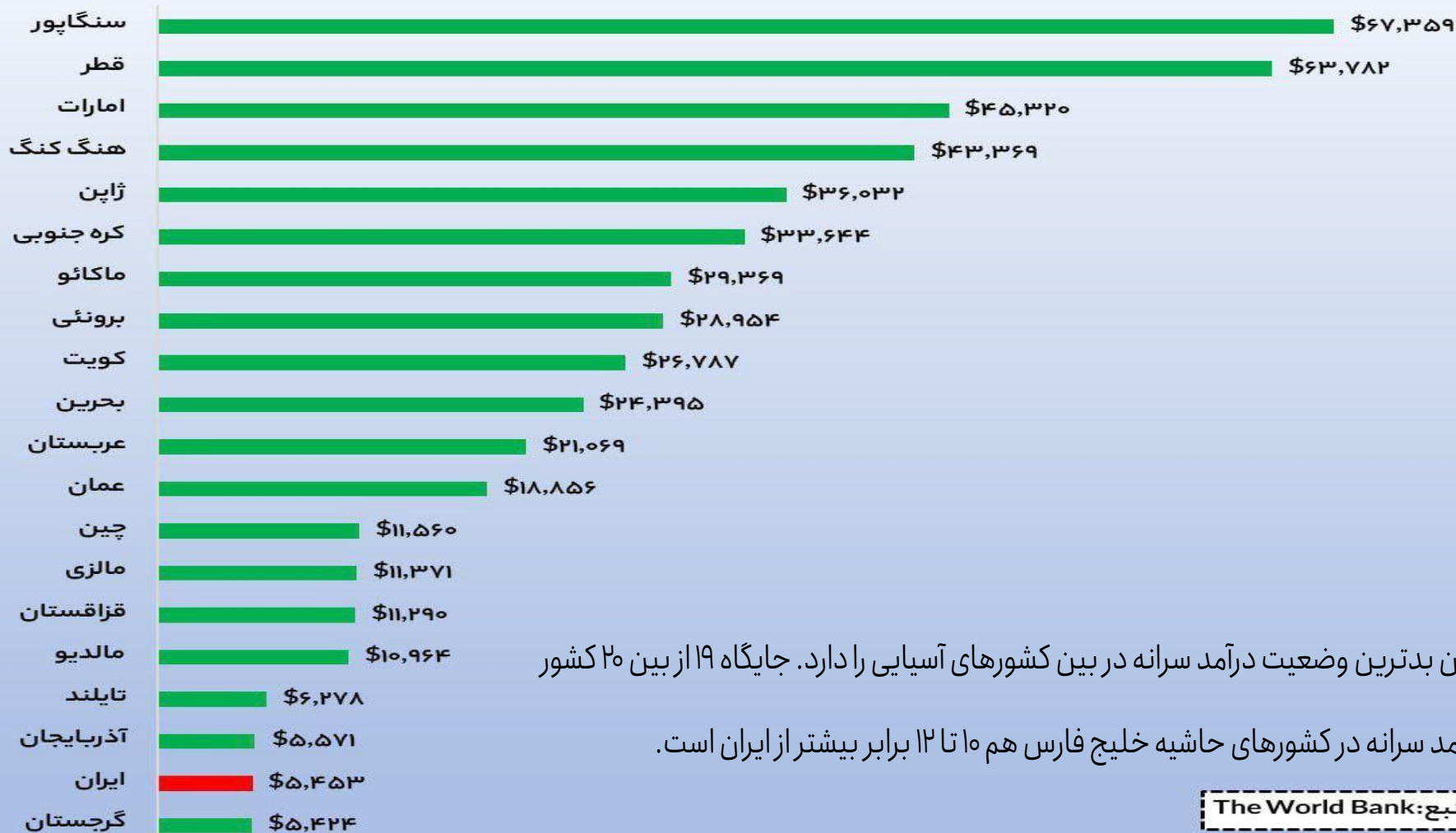
نظر سنجی موسسه استاتیس:

- 82 درصد از جوانان ایرانی موفقیت اقتصادی برای خود در ایران متصور نیستند.
- ناامیدی اجتماعی متاثر از وضعیت اقتصادی
- رفاه مشروط به افزایش مصرف کالا و خدمات نسبت به درآمد



# درآمد سرانه و مهاجرت

بیشتر کشور آسیای از لحاظ میزان درآمد سرانه در ۲۰۲۲



• ایران بدترین وضعیت درآمد سرانه در بین کشورهای آسیایی را دارد. جایگاه ۱۹ از بین ۲۰ کشور

• درآمد سرانه در کشورهای حاشیه خلیج فارس هم ۱۰ تا ۱۲ برابر بیشتر از ایران است.

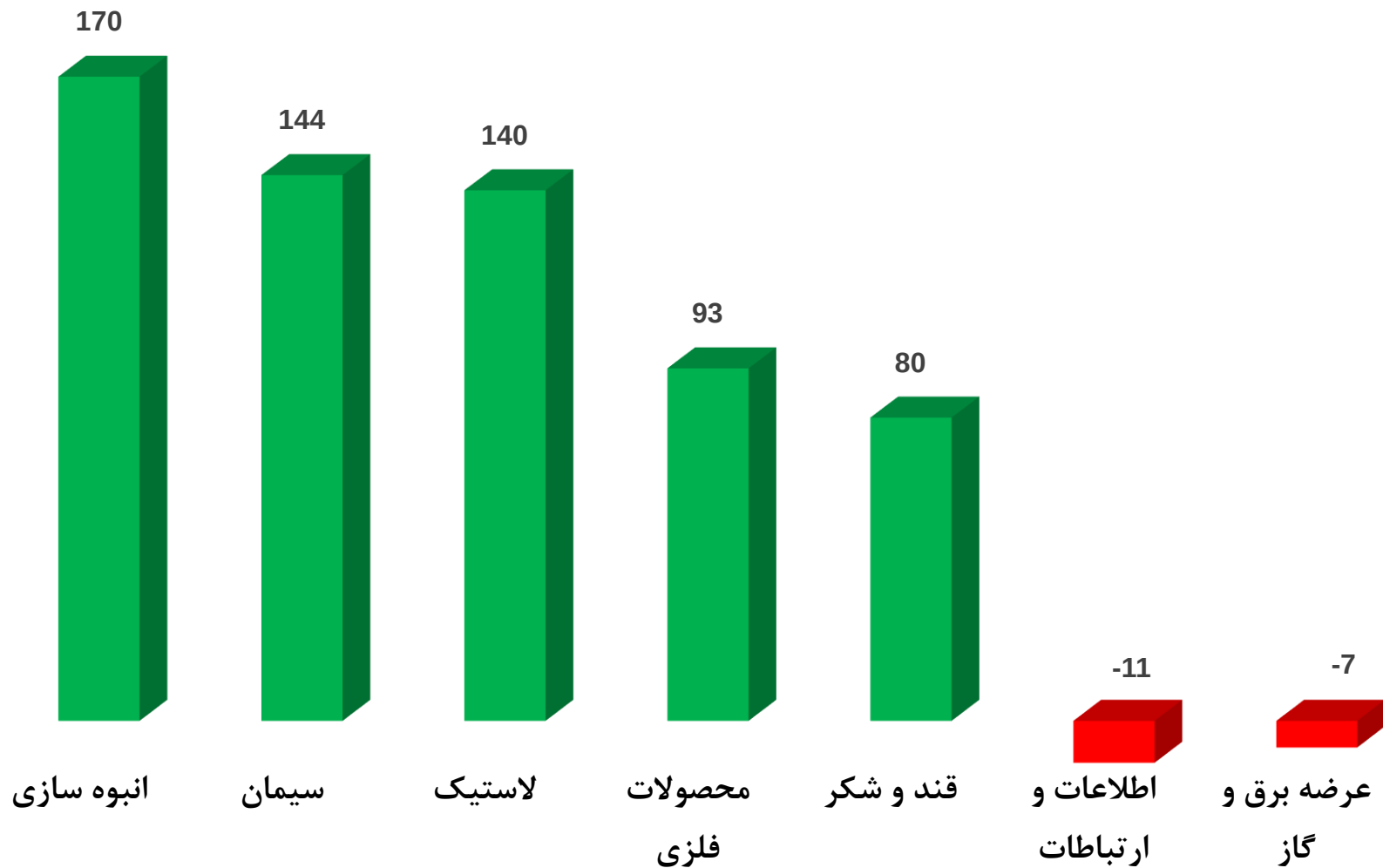
# بورس

## دلایل جا ماندن بورس از سایر بازارها

- خروج سرمایه به خاطر تجربه تلخ ریزش 99
- سیاست‌های سرکوبگرانه دلار
- تاثیر جنگ غزه و اسرائیل و تنش‌های سیاسی منطقه ای
- افزایش ریسک‌های سیاسی
- زمزمه‌های افزایش نرخ بهره به 30 درصد با هدف جذب نقدینگی



# بررسی بازار بورس



# چشم انداز بورس

در حال حاضر بازار بورس گران نیست و P/S مانند آبان ۱۴۰۱ در پایین ترین سطح خود قرار دارد.



## عوامل رشد بورس در سال آتی:

- افزایش نرخ دلار و رشد صنایع ارزآور
- کاهش بازده بازارهای حقیقی
- افزایش موانع تولید و راه اندازی کسب و کارهای کوچک

## صنایع دارای پتانسیل:

- صنایع ارزآور
- صنایع توزیع محور
- صنایع شاخص ساز

# رمزارزها

تایید ETF بیت کوین توسط کمیسیون بورس و اوراق بهادار آمریکا SEC به عنوان یکی از نهادهای نظارتی سخت گیر در بازار کریپتو



# ارزو طلا



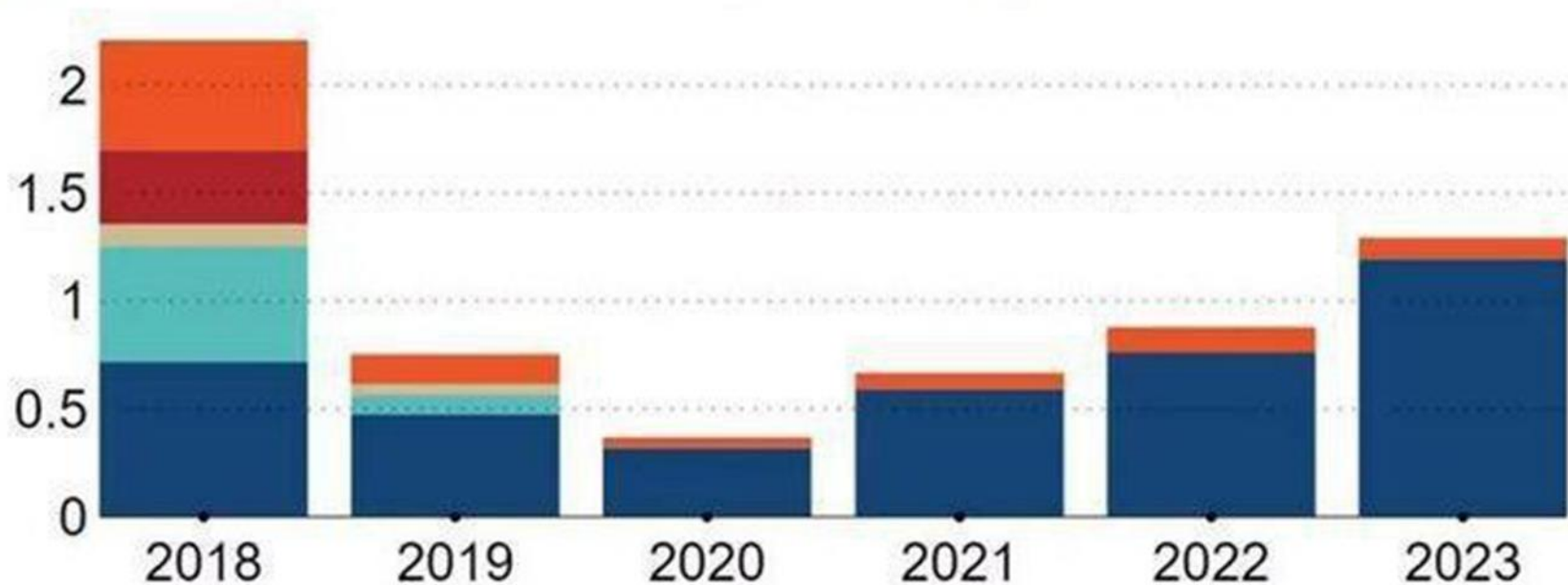
# تأثير نفث بر قیمت ارز در سال 1403

صادرات نفت ایران در سال 2023

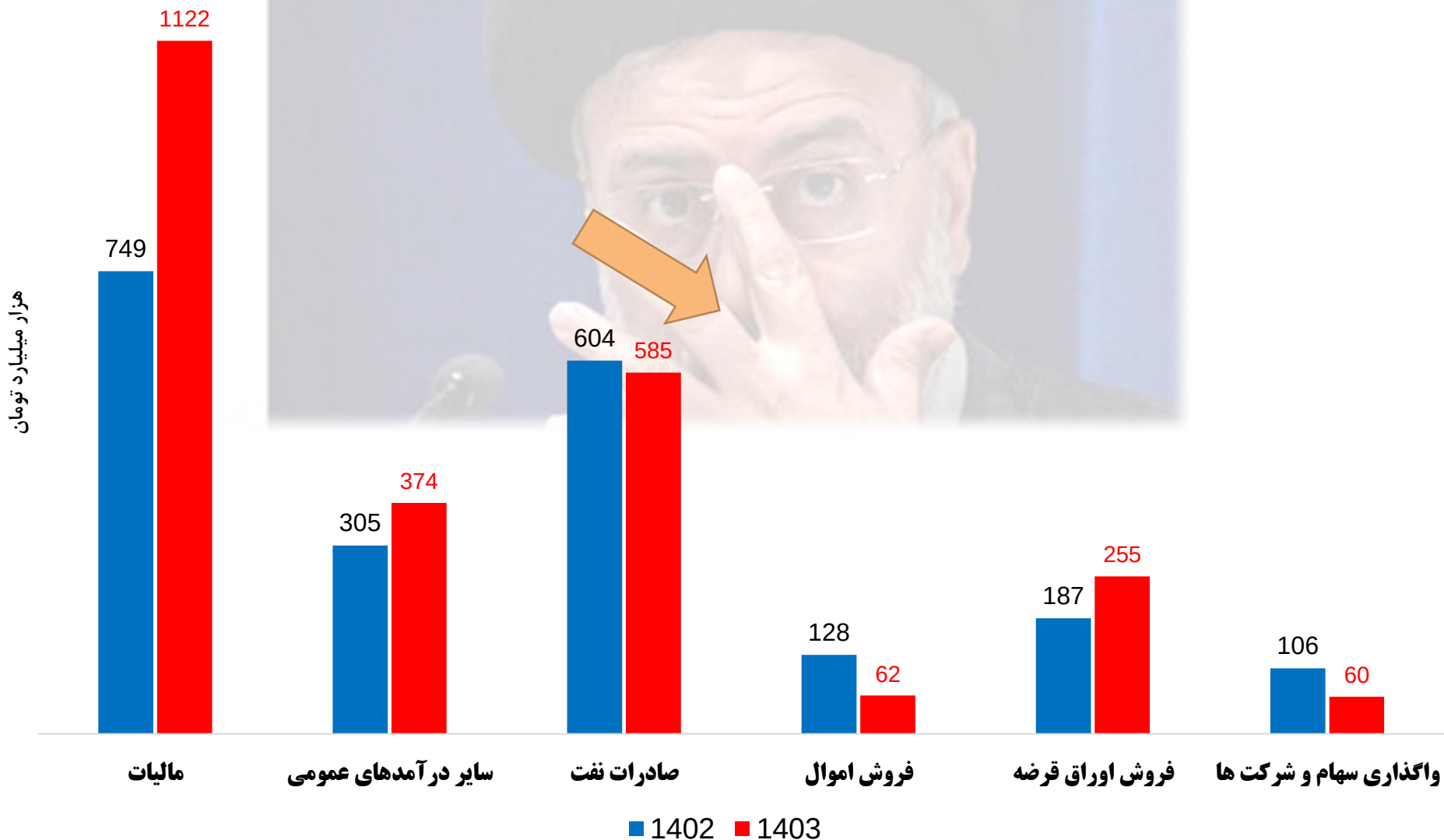
## Iran's crude oil exports

(in millions of barrels/day)

China India Japan Europe Other



# تغییر در منابع تامین بودجه و دلار



# دلار در سال 1403

## عوامل فزاینده

- افزایش تحریم ها
- افزایش خروج سرمایه به واسطه عدم امنیت سرمایه گذاری
- تشدید بحران شبکه بانکی کشور
- افزایش حجم نقدینگی بدون پشتوانه
- گسترش نظام چند نرخ ارز
- تشدید معضل عدم تعامل شبکه بانکی با بانک های بین المللی
- احتمال افزایش تورم

## عوامل کاهنده

- گسترش خطوط اعتباری بانک مرکزی
- افزایش درآمدهای نفتی
- افزایش ورود ارز به واسطه افزایش صادرات غیر نفتی
- افزایش ذخایر بانک مرکزی در خارج از کشور
- برقراری خطوط اعتباری یورویی با اتحادیه اروپا



# پیشنهاد مشکوک چینی ها در ساخت مسکن

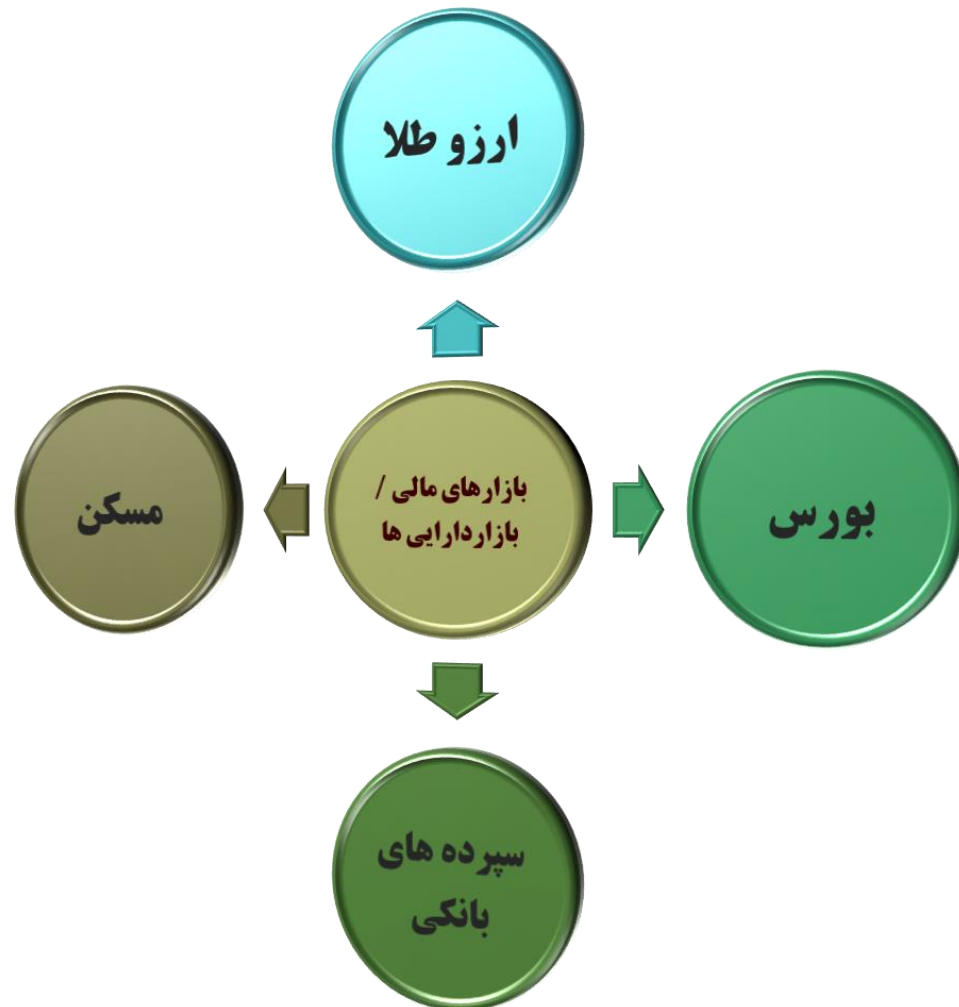
- پیشنهاد چینی ها برای ساخت هر متر مربع مسکن با ۱۰۰ دلار
- محله سازی توسط شرکت های چین در مقیاس بالای ۱۰۰۰ واحد بر روی زمین های ذخیره در مناطق ۹ تا ۱۶ شهر تهران
- مدت زمان ساخت، نصف و سازه ها مقاوم در برابر زلزله
- فعالیت زندانی های چینی برای ساخت مسکن در ایران
- تهاتر نفت ایران با مسکن سازی چینی ها

مجموع حدود ۳۹۰ میلیارد دلار بدهی های سنگین شرکت های ساختمانی بزرگ چین به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

# چالش های بازار مسکن

- رشد قیمت آپارتمان در سال آینده اما کمتر از تورم
- دولت در این دو سال نه تنها نتوانست به وعده تحویل سالانه خود عمل کند بلکه بر اساس آمارها تولید مسکن از سالی 300 هزار واحد به سالی 200 هزار واحد کاهش پیدا کرده است.
- چسبندگی قیمت های عرضه کننده و عدم توان خرید توسط خریداران با توجه به کاهش نرخ دستمزد سالانه نسبت به تورم
- کاهش نرخ ازدواج در سال های اخیر (نسبت طلاق به ازدواج 34 درصد در 6 ماهه نخست 1402)
- کاهش 43 درصدی ازدواج طی 5 سال گذشته
- کاهش میزان فرزند آوری 36 درصد
- 2020 مهاجرت 48 هزار نفری که در سال 2021 به 115 هزار نفر رسید (رشد 141 درصدی)

# وضعیت بازارهای موازی





🌐 آدرس وبسایت: [www.hamsaz.com](http://www.hamsaz.com)

✉ تلگرام: [abouthamsaz](https://t.me/abouthamsaz)

📷 اینستاگرام: [ba.hamsaz](https://www.instagram.com/ba.hamsaz)

🎮 آپارات: [ba.hamsaz](https://www.aparat.com/ba.hamsaz)

🌐 لینکدین: [hamsaz](https://www.linkedin.com/company/hamsaz)

☎ تلفن تماس: ۰۲۱-۴۸۰۰۰۳۳۳

📍 آدرس: تهران، فلکه دوم صادقیه، ابتدای محمدعلی جناح، کوچه احسانگر، پلاک 1/1

جهت دریافت مشاوره تخصصی با جناب آقای مراقبی تماس بگیرید: ۰۹۱۲۵۱۶۸۲۷۸

# با سپاس از همراهی شما