

یادداشت

صندوق‌های چالش‌ساز

ناصر ذاکری کارشناس اقتصادی

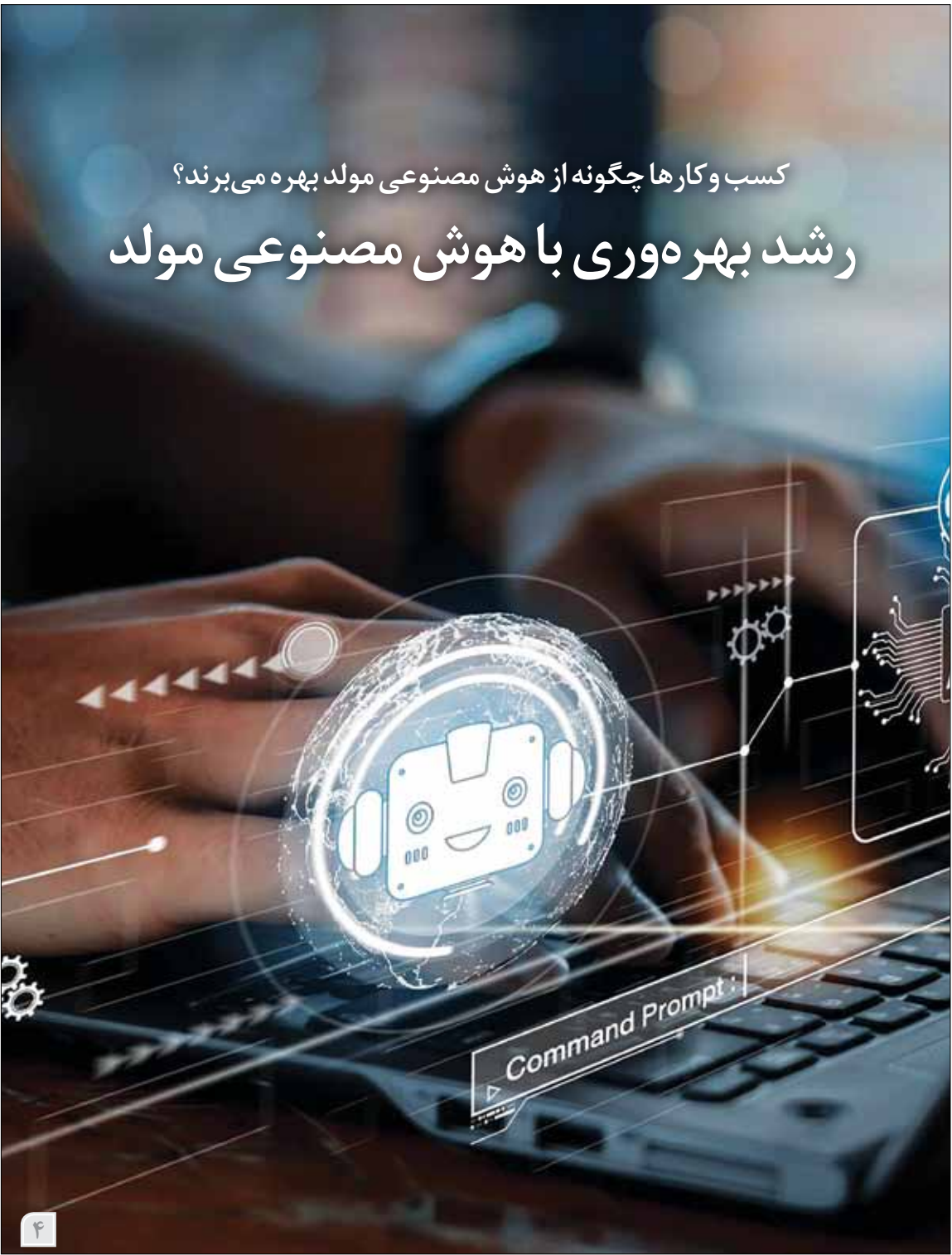
صندوق‌های بازنشستگی از همان ابتدای فعالیت‌شان در جهان امروز، هدفی روشن را دنبال می‌کرده‌اند: تأمین آینده‌ای روشن و همراه با رفاه و آسایش برای بیمه‌شوندگان. با عنایت به اینکه شهروندان طبعاً درآمد ماهانه خود را بین دو هدف تأمین مخارج جاری و پس‌انداز برای آینده تقسیم کرده و همواره نگران آینده خود و فرزندان‌شان هستند، پیام صندوق‌های بازنشستگی به اعضای خود این بود که شما آینده را به ما بسپارید و از زندگی جاری خود لذت ببرید. با این حال، اگر فردی طالب آینده‌ای بهتر از آن بود که صندوق‌های بازنشستگی نوید می‌دادند، می‌توانست در کنار عضویت در صندوق و پرداخت حق بیمه ماهانه، به فکر منبع درآمد دیگری نیز برای ایام کهولت خویش باشد. به همین دلیل با توجه به اهمیت حوزه رفاه عمومی به عنوان موضوعی که ذهن اکثریت جامعه را به خود مشغول می‌کند، دولت‌ها همواره از جانب افکار عمومی و ناظران اهل فن از نظر شیوه برخوردشان با این‌صنعت موردسوال بوده‌اند و توقع بحق عمومی این بوده که دولت با نظارت و هدایت خود، این صنعت را به شکوفایی و رونق برساند تا آینده شهروندان به بهترین نحو تأمین گردد.
ادامه در همین صفحه

فرصت امروز

برای کسب وکار آفرینی

کسب و کارها چگونه از هوش مصنوعی مولد بهره می‌برند؟

رشد بهره‌وری با هوش مصنوعی مولد



امروزه با گذشت نزدیک به نیم قرن از تأسیس دو صندوق اصلی بازنشستگی کشور (صندوق بازنشستگی کشوری و صندوق تأمین اجتماعی)، فعالیت این صندوق‌ها نتوانسته نودپنجاه آینده‌ای روشن برای بیمه‌شدگان باشد و سال به سال باطمینانی به آینده در روح و روان اقشار متوسط و کم‌درآمد، ریشه دوانیده است. به بیان دقیق‌تر، نقش و سهم مستمری‌های پرداختی صندوق‌های بازنشستگی در تأمین مخارج خانواده بازنشستگان کمتر و محقرتر شده و در نهایت در قامت یک پول توجیبی فقیرانه جلوه‌گر شده است. به راستی چرا چنین است؟ و چگونه این اتفاق نامطلوب در طول چند دهه بدون اینکه شاهد واکنشی درخور از طرف دولتمردان باشیم، در اقتصاد ما ظاهر شده است؟ در پاسخ به این سوال از عوامل متعددی می‌توان نام برد که در زیر به چند مورد اشاره می‌کنم:

۱-گسترش بیکاری و کاهش فرصت‌های شغلی در دهه‌های اخیر که نتیجه قهری شرایط رکودی اقتصاد کشور است، موجب شده رشد جمعیت بیمه شده جدید مهار شود و این به معنای محدودیت منابع آینده صندوق‌ها است. همچنین دولت در سالیان اخیر با محدودیت قانونی برای افزایش تعداد کارکنان خود روبه‌رو بوده است. در واقع، وضعیت صندوق‌های بازنشستگی در هر جامعه‌ای را می‌توان در درجه اول نشانگر شرایط کلی اقتصادی آن جامعه دانست. اگر اقتصاد کشور در مدار رشد و شکوفایی درحال حرکت باشد، صندوق‌های بازنشستگی نیز شانس بیشتری برای رشد و شکوفایی دارند.

۲-رشد دستمزدها در طول بیش از چهار دهه گذشته متناسب با رشد سطح عمومی قیمت‌ها نبوده است. در فاصله سال‌های ۱۳۵۸ تا ۱۴۰۱ و در شرایطی که شاخص عمومی قیمت کالاها و خدمات نزدیک به ۴۲۰۰ برابر شده است، سطح حداقل دستمزد کارگران فقط ۱۵۰۰ برابر شده است. از آنجا که درآمد صندوق‌ها از محل دریافت حق بیمه از اعضا رابطه نزدیکی با سطح دستمزدها دارد، این بدان معناست که درآمد صندوق‌ها نیز تناسبی با نرخ تورم نخواهد داشت. بدین ترتیب، همراه با افزایش هزینه‌های اداری صندوق‌ها و افزایش

صندوق‌های چالش‌ساز

هزینه‌های درمانی بیمه‌شدگان که رابطه نزدیک با نرخ تورم دارد، دریافتی کمتری به صندوق‌ها واریز شده است. ۳-صندوق‌های بازنشستگی می‌بایست منابع نقدی خود را در قالب پروژه‌های سودآور سرمایه‌گذاری کرده و خود را برای اجرای تعهدات پرداخت مستمری در سال‌های آینده آماده کنند. فضای اقتصاد ملی در طول دهه‌های گذشته به گونه‌ای نبود که موسساتی مانند شرکت‌های سرمایه‌گذاری وابسته به صندوق‌ها بتوانند سود سرشاری کسب کنند. با گسترش رکود، بسیاری از کسب وکارهای کوچک و متوسط و حتی بزرگ به تدریج با شکست روبه‌رو شده و از بازار حذف شده‌اند. پروژه‌های سرمایه‌گذاری صندوق‌های بازنشستگی نیز از این قاعده مستثنی نیستند. به بیان دقیق‌تر، هرچند در همین دوره برخی فعالان اقتصادی تازه کار فقط به دلیل برخورداری از رابطه نسبی یا سببی با یک فرد متنفذ توانستند یک‌شبه ره ۱۰۰ اساله ببیمایند و با کمترین آورده تأمین شده از محل دارایی موروثی خانوادگی به ثروت‌های هزار میلیاردی برسند، اما چنین فعالیت‌هایی برای این موسسات مقدور نبود؛ زیرا از یکسو منابع نقدی عظیم این موسسات باید با هدف کاهش ریسک سرمایه‌گذاری بین حوزه‌های مختلف فعالیت اقتصادی تقسیم می‌شد که طبعاً برخی از این حوزه‌ها سودآوری مناسبی نداشتند. از سوی دیگر، ضوابط و مقررات حاکم بر شرکت‌های دولتی و عمومی، اجازه برخی رفتارهای سودجویانه را به این نگاه‌ها نمی‌داد.

اما مهمتر از همه این‌س موارد، نگاه ویژه مسئولان و دولتمردان به این حوزه که آن را به اصطلاح، حیط خلوت خود می‌دانند، موجب تحمیل برخی مدیران ناکارآمد و بی‌تجربه به این نهاده‌ا شد که در بسیاری از موارد، دارایی صندوق‌ها را با مخاطرات فراوان روبه‌رو کردند. نتیجه قهری این شرایط حاکم بر صندوق‌ها، کاهش سرعت رشد دارایی‌ها نسبت به سرعت رشد تعهدات بوده و روشن است که دیر یا زود این نهاده‌ا به نقطه فروپاشی می‌رسند، مگر اینکه تغییری جدی در شرایط محیطی اتفاق بیفتد. ۴-دستگاه‌های دولتی و عمومی در کشور ما در قالب یک سلسله‌مراتب استثنایی رتبه‌بندی شده و جایگاه

خاصی را اشغال کرده‌اند. در این سلسله مراتب، دولت یا قوه مجریه در پله‌های میانی نردبان قدرت مستقر شده است. برخی نهاده‌ا در پله‌های بالاتر و برخی در پله‌های پایین‌تر هستند. به عنوان نمونه، صداوسیما در پله بالاتر قرار دارد و در نتیجه برای دریافت و تخصیص بودجه اصلاً لازم نیست با دولت چانه زنند. همانگونه که در بودجه سال جاری و در شرایطی که بودجه دستگاه‌های دولتی فقط ۱۲ درصد افزایش یافته، بودجه این نهاد با حمایت مجلس، رشد حیرت‌انگیز ۵۸ درصدی را تجربه کرده است. در مقابل، برخی نهاده‌ا از جمله شهرداری‌ها، صندوق‌های بیمه، سازمان‌های مناطق آزاد و حتی اتاق بازرگانی به عنوان پارلمان بخش خصوصی در پله‌ای پایین‌تر از دولت قرار می‌گیرند. در نتیجه دولت در شرایطی که خود از طرف نهاده‌های پله بالاتر تحت فشار است، تلاش خواهد کرد با انتقال بخشی از این فشار به نهاده‌ای پله پایین‌تر، تعادل مالی خود را حفظ کند.

براساس ضوابط موجود، دولت متعهد است که بخشی از حق بیمه اعضای صندوق‌های بازنشستگی را به این صندوق‌ها واریز کند که این امر به معنای حمایت دولت از بیمه‌شدگان است. این رقم برای بیمه‌شدگان عضو صندوق بازنشستگی کشوری که کارکنان دولت هستند، ۱۳.۵ درصد و برای بیمه شدگان عضو صندوق تأمین اجتماعی ۳ درصد است. با این حال، معمولاً دولت به بهانه محدودیت منابع مالی از واریز به موقع تعهدات خود شانه خالی کرده و بدین ترتیب، بدهی دولت به صندوق‌ها در طول زمان شکل گرفته است. در واقع، اگر دولت تعهدات مالی خود را در موعد مقرر انجام می‌داد، صندوق‌ها می‌توانستند با سرمایه‌گذاری این وجوه از عایدات آن برخوردار شوند، اما چنین نشده است. حتی گاه در گذشته دولت با واگذاری نگاه‌های زیانده به این صندوق‌ها در صد کاهش وزن بدهی خود برآمده و عملاً زبانی را به صندوق‌ها تحمیل کرده است! گفتنی است در دوران دولت دهم که فردی بدون داشتن هیچ‌گونه سابقه مرتبط به ریاست سازمان تأمین اجتماعی منصوب شد و این انتصاب نابجا، جروح‌تح‌هایی را در مجلس دامن زد، یکی از مدافعان رئیس معرفی شده از طرف دولت در دفاع از او گفت: ایشان رابطه خوبی با دولت

گمانه‌زنی‌ها درباره ورود چین به بازار مسکن ایران

قیمت جدید وام مسکن اعلام شد

قیمت وام مسکن در شهرهای استان تهران اعلام شد. به گفته مدیرکل راه و شهرسازی استان تهران، نرخ وام مسکن تنها در استان تهران ۲۰۰ میلیون تومان است و در سایر شهرهای تهران همانند استان‌های دیگر ۱۰۰ میلیون تومان تعیین شده است. «حسین جنتی»، مدیرکل راه

و شهرسازی استان تهران در این باره گفت: در حال حاضر، روند پرداخت تسهیلات ودیعه...

تحریم‌ها مانع استفاده از فرصت‌های بانک سرمایه‌گذاری آسیایی است

بانکداری در حصار تحریم

فرصت امروز: نتایج یک گزارش پژوهشی نشان می‌دهد که تحریم‌ها مهمترین چالش پیش روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی در زمینه تأمین مالی است. بانک تازه تأسیس سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی، کانون کنش خود را کاهش شکاف زیرساختی در آسیا تعریف کرده و در این راستا به لحاظ قواعد کنش کوشیده است تا حداکثر هماهنگی را با سایر بانک‌های چندجانبه به‌ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی ایجاد کند. بخش مهمی از پروژه‌هایی که از سوی این بانک در پنج سال اخیر تأمین مالی شده‌اند در واقع به صورت مشترک و با همکاری بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. این به معنای همکاری تنگاتنگ این نهاد با نهادهای مالی سنتی و چندجانبه است. از زمان آغاز عملیات تأمین مالی در ژانویه ۲۰۱۶ تا دسامبر ۲۰۲۲، این بانک ۱۶۶ پروژه به ارزش ۳۱.۹ میلیارد دلار را به‌صورت فاینانس تأیید کرده است. ۱۵۱ مورد از این پروژه‌ها به ارزش ۲۹.۳ میلیارد دلار، به‌صورت تأمین مالی مشترک با موسسات همکار به ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. افزون بر این، بانک رویه‌های سخت‌گیرانه‌ای به‌ویژه به لحاظ زیست‌محیطی در فرآیند ارزیابی پروژه‌ها اعمال می‌کند. بنابراین مهمترین چالش پیش روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های این بانک در زمینه تأمین مالی، تداوم تحریم‌های آمریکاست. هرچند این بانک خود را متعهد به رعایت تحریم‌های آمریکا نمی‌داند، پس از اعمال تحریم‌ها...

۳

افزایش سن بازنشستگی، مشکلات ساختاری صندوق‌های بازنشستگی را حل نمی‌کند

راه نجات صندوق‌های بازنشستگی

۲

مدیریت و کسب‌وکار

هوش مصنوعی و بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک
راه‌اندازی یک کسب و کار شاید در اولین نگاه بی‌نهایت ساده به نظر برسد، اما وقتی کمی دقیق‌تر اوضاع را بررسی کنیم، چالش‌ها یکی پس از دیگری از راه می‌رسند. خب شما اولین نفر در دنیا نیستید که ایده خارق‌العاده راه‌اندازی کسب و کار به سرش زده است. با این حساب باید خودتان را برای یک رقابت نفسگیر آماده کنید. جالب اینکه خیلی وقت‌ها برندهایی با ایده‌های طلایی برای تعامل با مخاطب هدف و ارائه محصولات طلایی فقط به دلیل نقاط ضعف بی‌نهایت در عرصه بازاریابی از اثرگذاری بر روی مخاطب باز می‌مانند. بازاریابی عرصه‌ای نیست که همینطور الکی آن را پشت گوش بیندازیم. احتمالاً برای شما هم پیش آمده خیلی وقت‌ها فقط به خاطر کمپین‌های بازاریابی ترغیب به خرید شده‌اید. این نکته‌ای است که بسیاری از مشتریان نیز به آن حساس هستند بنابراین یک کمپین بازاریابی خوب توانایی اثرگذاری بر روی مخاطب به...
۸

فاصله چشمگیری با معیار شایسته‌سالاری دارند. بهترین شاهد این مدعا انتصاب فرزندان افراد قدرتمند و متنفذ در سمت‌های بالا، آن هم بدون برخورداری از تجربه مدیریتی لازم است. ویژگی بنگاه‌های اقتصادی فعال در بخش شبه خصوصی، این است که در آنها

برخلاف بنگاه‌های متعلق به بخش خصوصی واقعی، مدیران پاسنگوی مقامات بالاتر خود هستند و الزامی به پاسخگویی به سهامداران و مالکان واقعی دارایی ندارند؛ در چنین فضایی، یک مدیر جوان و کم‌تجربه می‌تواند فعالیت کند، زبان به شرکت تحت امر خود تحمیل کند، تجربه کسب کند و هنوز هم بر صندلی مدیریت مستقر باشد. حاکمیت چنین شیوه ناپسندی در نهادهای دولتی و عمومی، خسارتی سهمگین به اقتصاد ملی زده و می‌زند. بازگشت صندوق‌ها به ریل شایسته سالاری می‌تواند شانس این نهاده‌ا را برای کسب موفقیت بیشتر کند. اما گام آخر در مسیر اصلاح امور صندوق‌ها به دولت برمی‌گردد. در شرایط فعلی، پرونده صندوق‌های بازنشستگی فقط یکی از دغدغه‌های دست چندم مطرح برای دولتمردان است. گویی آنان خود را ناگزیر از رسیدگی به مشکلاتی بس مهم‌تر از پرونده این صندوق‌ها می‌دانند. در واقع، فهرست دغدغه‌های دولتمردان باید یکبار و برای همیشه اصلاح شود و برخی موضوعاتی که جزو وظایف اصلی دولت است، اما با فشار برخی جریان‌های سیاسی عقب رانده شده و از صدر دغدغه‌ها پایین آورده شده‌اند، بار دیگر به صدر فهرست برگردند. این تغییر بار دیگر وظایفی که تدوین‌کنندگان قانون اساسی بر دوش نهاد دولت نهاده‌اند، مورد توجه قرار می‌گیرند و دولت به میدان انجام وظایف اصلی خویش، یعنی تضمین آینده بهتر برای شهروندان از جمله بازنشستگان بازمی‌گردد. اگر چنین تغییری در فهرست دغدغه‌های دولتمردان صورت بگیرد، به جای افزایش ۵۸ درصدی بودجه‌های ارزان رسانه ملی، بودجه دولت برای حوزه رفاهی و کمک به صندوق‌های بازنشستگی، رشد قابل توجهی خواهد داشت. تا بی‌مهری‌ها و بی‌توجهی‌های چند ده ساله حداقل تا حدی جبران شود.

منبع: آینده‌نگر

بزرگ‌ترین اشتباه بزرگ این چنین شرکت‌ها، مغرور شدن است. مغرور به فناوری‌ای که هر چقدر هم پیشرفته باشد، تا چند سال بعد بی‌استفاده خواهد شد. پس هوآوی ناچار است تا با نوآوری پیش برود، در غیر این صورت به سرنوشت بلکبری دچار خواهد شد. اما رقابت بازار دیجیتال نیز مثل یک دوی سرعت تمام‌نشدنی است. از موبایل‌های خم‌شونده تا سامسونگ گرفته تا ریبایی آیفون‌ها و از قیمت‌های ارزان شیاومی گرفته تا پرازانده‌های قدرتمند ایسوس، هوآوی رقابت سختی را در پیش دارد. با وجود تحریم‌های علیه چین، این شرکت نیز تحت تأثیر قرار گرفته و هنوز نتوانسته است در بازارهای قانونی آسیای جنوبی، هند و آمریکای شمالی حضور قدرتمندی پیدا کند. این سامسونگ است که در نبود هوآوی در این مناطق پیشتازی می‌کند. اگر هوآوی قصد تبدیل شدن به رهبر فناوری در جهان را داشته باشد، نیاز به تصمیماتی جسورانه، خلاقانه و متفاوت دارد.

مدیران هوآوی است و این شرکت همچنان به سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف ادامه می‌دهد؛ چراکه با این روش، هوآوی در خط مقدم پیشرفت‌های فناوری باقی می‌ماند و می‌تواند به سرعت به خواسته‌های در حال تحول مشتریان پاسخ دهد. به عنوان ابرکارخانه‌ای که از خودترو تا انواع وسایل دیجیتا را تولید می‌کند، پایداری و حفظ محیط زیست نیز باید در اولویت باشد. خوشبختانه هوآوی به پایداری محیط زیست متعهد است و ابتکارات مختلفی را برای کاهش ردپای زیست‌محیطی خود اجرا کرده است. هوآوی از طریق ابتکاراتی مانند برنامه‌های بازیافت و پذیرش انرژی سبز، تعهد خود را نسبت به مسئولیت‌های زیست‌محیطی نشان می‌دهد. یکی از مهمترین چالش‌های هوآوی، همگام شدن با پیشرفت بدون مکت تکنولوژی است. داستان، قصه تلخ شرکت ورشکسته‌ای مثل بلکبری است که از نقطه اوج خود فاصله گرفت و آرام‌آرام فراموش شد.

هوآوی چگونه گوشی شماره ۳ دنیا شد؟

مسیر موفقیت هوآوی

خود را ارتقا دهد و از تخصص لایکا در ساخت دوربین‌های ظریف و دقیق استفاده کند. این همکاری بعدها گوشی‌های هوشمند هوآوی را در لیست «گوشی‌های دارای دوربین قدرتمند» قرار داد.

ظاهر همه‌چیز نیست، اما خیلی چیزهاست! لحظه‌ای گوشی‌های موبایل ترسان و پر از دکه بلکبری در تصور کنید و سپس راحتی و زیبایی یک موبایل لمسی را در نظر بگیرید. شاید یکی از دلایل اعتیاد به استفاده از وسایل الکترونیکی، همین ظاهر دلغریب آنها باشد! هوآوی، ارزش زیباسازی محصولات خود را می‌داند و آنها را بسیار ظریف و باکیفیت می‌سازد؛ چراکه کاربر باید از گرفتن گوشی موبایل در دستان خود، حس خوبی پیدا کند. باور آن سخت است، اما هوآوی طی سال‌های ۲۰۱۷ تا ۲۰۱۹، بیش از ۵۹۰ میلیون دلار در کانادا برای اهداف تحقیقاتی خود سرمایه‌گذاری کرد! این اما تنها یک نمونه از آینده‌نگری‌های

سخت‌کوش هوآوی در خلق اینترنت نسل پنجم، کمک‌های فراوانی کرده‌اند. فناوری اعجاب‌آوری که از دو برابر سرعت و ۱۰۰ برابر حجم ترافیکی نسبت به نسل قبل برخوردار است. یکی از ویژگی‌های متمایزکننده هوآوی نسبت به سایر شرکت‌ها، نحوه مدیریت جالب آن است. به گفته یکی از مسئولان هوآوی، در این شرکت سمت مدیریت ثابت نیست و مدیران عامل دائماً در حال چرخش هستند. این استراتژی با وجود تناقض‌های احتمالی که به بار خواهد آورد، ویژگی‌هایی مؤثر دارد. با این چرخش‌ها، در هر زمان یک تیم مدیریتی تازه‌نفس هوآوی را می‌گرداند؛ در حالی که تیم‌های دیگر به تحقیق و ایده‌پردازی برای نوبت مدیریت خود می‌پردازند. علاوه بر بحث مدیریت مشارکتی، مشارکت با سایر سازمان‌ها و افراد نیز برای هوآوی بسیار مهم است. به عنوان مثال، طی یک قرارداد، هوآوی با برند آلمانی دوربین لایکا همکاری کرد تا فناوری دوربین گوشی‌های هوشمند

هوآوی کار خود را در دهه ۸۰ میلادی به عنوان یک مرکز مخابراتی شروع کرد که وظیفه آن، متصل کردن کابل‌های تلفنی هنگام تماس بود، اما اکنون شرکتی ۱۴۰ میلیارد دلاری است که سومین تولیدکننده بزرگ گوشی‌های هوشمند در نظر سهم بازار در جهان به شمار می‌رود، اما این شرکت چینی چگونه به چنین موفقیتی رسید؟

به نظر می‌رسد ثبت رکوردهای هوآوی تمامی ندارد! در سال ۲۰۲۲، هوآوی در میان ۱۰ برند باارزش جهان جای گرفت. به علاوه این شرکت از لحاظ میزان سرمایه‌گذاری در تحقیقات علمی، در جهان بر سکوی دوم ایستاده است. هوآوی با داشتن بیش از ۲۰۰ هزار کارمند، در بازارهایی مثل خودروها، لپ‌تاپ‌ها و گجت‌های پوشیدنی نیز اعتبار زیادی کسب کرده است. یکی از دیگر موفقیت‌های بزرگ هوآوی، ارتقای سنتر اینترنت است. مطمئناً اصطلاح فوری یا اینترنت نسل چهارم به گوش‌تان خورده است. محققان

نگاه

نروژ بهترین کشور جهان برای بازنشستگان است

بر ترین صندوق‌های بازنشستگی جهان

صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی دولتی ژاپن (GPIF) همچنان بزرگ‌ترین صندوق بازنشستگی جهان است و در حالی با ۱.۴ تریلیون دلار دارایی تحت مدیریت در صدر برترین صندوق‌های بازنشستگی جهان جای گرفته که از سال ۲۰۰۲ میلادی همواره رتبه نخست را به خود اختصاص داده است. در یک رتبه‌بندی جهانی از سوی موسسه Thinking Ahead، ۱۰۰ صندوق بازنشستگی بزرگ در جهان از نظر ارزش دارایی بررسی شدند و در نهایت مشخص شد که این ۱۰۰ صندوق دارای بیش از ۱۷ تریلیون دلار ارزش دارایی هستند. البته این آمار مربوط به سال ۲۰۲۱ میلادی است که صندوق‌های بازنشستگی علی‌رغم نااطمینانی و عدم قطعیت اقتصادی در این سال به واسطه بحران کرونا، رشد نسبتا چشمگیری را تجربه کرده‌اند. همچنین در رتبه‌بندی شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری Natixiis، نروژ به عنوان بهترین کشور جهان برای بازنشستگی در سال ۲۰۲۴ معرفی شده است.

صندوق‌های بازنشستگی، صندوق‌هایی هستند که برای تأمین درآمد افراد در دوران بازنشستگی طراحی شده‌اند. این صندوق‌ها به چهار شکل دسته‌بندی می‌شوند: صندوق‌های ملی، صندوق‌های بخش دولتی، صندوق‌های مستقل خصوصی و صندوق‌های شرکتی. صندوق‌های ملی به صندوق‌هایی می‌گویند که مستقیما توسط دولت کنترل می‌شوند و این رتبه‌بندی فقط شامل صندوق‌های ملی است که توسط مقامات ملی ایجاد شده است. صندوق‌های بخش دولتی نیز صندوق‌هایی هستند که کارکنان بخش دولتی مانند کارکنان دولتی و معلمان را در طرح‌های حمایتی دولتی و استانی تحت پوشش قرار می‌دهند و این نوع از صندوق‌ها در میان بزرگ‌ترین صندوق‌های بازنشستگی از رابع‌ترین صندوق‌ها به شمار می‌روند. همچنین صندوق‌های مستقل خصوصی شامل صندوق‌هایی هستند که توسط سازمان‌های بخش خصوصی نظارت می‌شوند و مدیریت طرح‌های بازنشستگی کارفرمایان مختلف را برعهده دارند. در نهایت صندوق‌های شرکتی به صندوق‌هایی گفته می‌شود که کارکنان شرکت‌ها را در طرح‌های حمایتی بازنشستگی شرکت‌ها تحت پوشش قرار می‌دهد.

آطور که موسسه Thinking Ahead از بزرگ‌ترین صندوق‌های بازنشستگی جهان در پایان سال ۲۰۲۱ گزارش داده است، از میان ۱۰۰ صندوق بازنشستگی بزرگ در سراسر جهان، صندوق بازنشستگی سرمایه‌گذاری دولتی ژاپن با میزان ارزش دارایی ۱.۷ تریلیون دلار در صدر جدول قرار گرفته است. پس از صندوق دولتی ژاپن نیز صندوق بازنشستگی دولتی نروژ با ارزش دارایی ۱.۴ تریلیون دلار قرار دارد. همچنین صندوق بازنشستگی ملی کوره جنوبی یا ارزش دارایی ۷۹۸ میلیارد دلار، صندوق صرفه‌جویی بازنشستگی فدرال ایالت متحده آمریکا با ارزش دارایی ۷۷۴ میلیارد دلار، صندوق بازنشستگی هلند با ارزش دارایی ۶۲۰ میلیارد دلار و صندوق بازنشستگی کارکنان دولتی کالیفرنیا با ارزش دارایی ۴۹۶ میلیارد دلار به ترتیب در رتبه‌های بعدی نیز صندوق‌هایی بازنشستگی با بیشترین ارزش دارایی قرار دارند. در ادامه این فهرست نیز صندوق بازنشستگی کانادا با ارزش دارایی ۴۲۶ میلیارد دلار، صندوق تأمین اجتماعی ملی چین با ارزش دارایی ۴۰۶ میلیارد دلار، صندوق احتیاط مرکزی سنگاپور با ارزش دارایی ۳۷۵ میلیارد دلار و صندوق بازنشستگی هلند با ارزش دارایی ۳۱۵ میلیارد دلار در رتبه‌های بعدی بیشترین ارزش دارایی هستند. این صندوق‌ها در مجموع، رتبه‌های یکم تا دهم برترین صندوق‌های بازنشستگی جهان را به خود اختصاص داده‌اند.

همانطور که گفته شد، صندوق بازنشستگی سرمایه‌گذاری دولتی ژاپن برای بیست‌ویکمین سال متوالی از نظر ارزش دارایی در رتبه‌بندی شناخته‌ها، به عنوان بزرگ‌ترین و برترین صندوق بازنشستگی در سراسر جهان شناخته شده است. این صندوق برای مدتی نیز بزرگ‌ترین دارنده سهام‌های داخلی در ژاپن بوده که البته در ادامه بانک ژاپن، این عنوان را به خود اختصاص داده است. با توجه به میزان زیاد سرمایه صندوق بازنشستگی سرمایه‌گذاری دولتی ژاپن، سرمایه‌گذاران با دقت زیادی، اقدامات این صندوق را دنبال می‌کنند. برای مثال، تصمیم‌چندی پیش این صندوق برای سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها بسیار خرس‌ساز شد؛ چراکه این اقدام می‌تواند سایر بازنشستگان را برای سرمایه‌گذاری مشابه در این صندوق ترغیب کند. ایالت متحده آمریکا در فهرست ۱۰۰ صندوق بازنشستگی بزرگ جهان دارای ۴۷ صندوق با ارزشی که درج‌شده بزرگ‌ترین صندوق‌های بخش دولتی به‌شمار می‌آید. براساس این گزارش، صندوق‌های بازنشستگی برای تأمین درآمد افراد در دوران بازنشستگی طراحی شده‌اند. این صندوق‌ها به چهار شکل صندوق‌های ملی، صندوق‌های بخش دولتی، صندوق‌های مستقل خصوصی و صندوق‌های شرکتی تقسیم می‌شوند. در میان بزرگ‌ترین صندوق‌ها، صندوق‌های بخش عمومی رابع‌ترین هستند. با نگاهی به فهرست بزرگ‌ترین صندوق‌های بازنشستگی، دارایی‌های ۲۰ صندوق بازنشستگی برتر در سال ۲۰۲۲ میلادی بیش از ۱۱ درصد کاهش یافته است که در مقایسه با رکود ۱۲ درصدی مشاهده شده در ۳۰۰ صندوق برتر- به طور کلی، بهبودی جزئی را نشان می‌دهد. ۲۰ صندوق برتر حدوداً ۴۱.۵ درصد از دارایی تحت مدیریت در رتبه‌بندی را به خود اختصاص داده‌اند که نسبتاً بالاتر از سهم ۴۱ درصدی سال ۲۰۲۱ است. همان‌گونه که عنوان شد، صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی دولتی ژاپن (GPIF) همچنان بزرگ‌ترین صندوق بازنشستگی جهان است و با ۱.۴ تریلیون دلار دارایی تحت مدیریت در صدر جدول قرار دارد. این صندوق از سال ۲۰۰۲ میلادی همواره رتبه اول را به خود اختصاص داده است. در همین حال، صندوق تأمین کارکنان هند تنها ورودی جدید در ۲۰ صندوق برتر برای سال ۲۰۲۲ بوده است.

صندوق سرمایه‌گذاری بازنشستگی آمریکا در این سال رتبه چهارم را به دست آورد. در حالی که بازنشستگان ممکن است سرمایه زیادی برای انتخاب نداشته باشند، شرکت‌کنندگان در طرح پس‌انداز بازنشستگان نسبت به اکثر سرمایه‌گذاران یک مزیت بزرگ دارند؛ کارمزد کمتر. نسبت کل هزینه که هم هزینه‌های سرمایه‌گذاری و هم هزینه‌های اداری را پوشش می‌دهد، ۰.۶۶ درصد بر وجه این صندوق است. سیستم بازنشستگی فدراسیون روسیه در سال‌های اخیر دستخوش تغییرات ساختاری بزرگی شده و از یک سیستم مدیریت عمومی به یک سیستم بازنشستگی چندسئونی با هدف دستیابی به پوشش هدفمندتر تبدیل شده است. در حالی که پیشرفت بسیار خوبی حاصل شده، برخی از چالش‌ها همچنان باقی مانده است. به همین دلیل صندوق بازنشستگی روسیه به جمع ۱۰ صندوق برتر بازنشستگی جهان قرار نگرفته است. از سوی دیگر، نروژ از زمان توسعه منابع هیدروکربنی خود در دهه ۷۰ میلادی، مزاد اقتصادی را تجربه کرده است. این واقعیت، همراه با تمایل به کاهش نوسانات ناشی از قیمت نفت، انگیزه ایجاد صندوق نفت نروژ شد که هم‌اکنون صندوق بازنشستگی دولتی جهانی است. بزرگ‌ترین صندوق‌های بازنشستگی به دلیل اندازه خود می‌توانند تأثیر زیادی در بازار داشته باشند. البته آنها وظیفه تأمین درآمد بازنشستگی میلیون‌ها نفر را نیز برعهده دارند. صندوق‌های بازنشستگی برای رسیدن به اهداف خود با چالش‌های مختلفی روبه‌رو هستند. از جمله این چالش‌ها، تنش‌های ژئوپلیتیک، تورم بالا و پیرو جمعیت است؛ به طوری که تضاد ژئوپلیتیک باعث ایجاد نوسانات و فقدان اطمینان می‌شود. تورم بالا و نرخ بهره پایین (نسبت به میانگین بلندمدت) نیز تسهیل‌یل بازده را محدود می‌کند. پیر شدن جمعیت هم به معنای برداشت بیشتر و کمک‌های مالی کمتر است. برخی از صندوق‌های بازنشستگی به دنبال تنوع بیشتر و بازدهی بالاتر به دارایی‌های جایگزین مانند سهام خصوصی روی می‌آورند. البته این سرمایه‌گذاری‌ها می‌توانند ریسک بیشتری نیز به دنبال داشته باشند. در همین حال، در یک رتبه‌بندی معتبر دیگر از سوی شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری Natixiis، ۴۴ کشور جهان (اقتصادهای پیشرفته، اعضای صندوق بین‌المللی پول و کشورهای عضو بریکس) در چهار مولفه اصلی موثر بر دوران بازنشستگی مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است. در این رتبه‌بندی، نروژ به عنوان بهترین کشور برای بازنشستگی در سال ۲۰۲۴ معرفی شده است. این کشور یکی از معدود کشورهایی است که امید به زندگی را بعد از همه‌گیری کرونا بهبود داد. در حال حاضر سن امید به زندگی در نروژ، بیش از ۸۳ سال است و این میزان یکی از بالاترین رها در سطح جهان به شمار می‌رود. نرخ بیکاری نروژ که کمتر از ۴ درصد است، فشار را بر شبکه تأمین اجتماعی آن کاهش داده و موجب تقویت این سیستم شده است. نروژ به همراه سه کشور بعدی یعنی سوئیس، ایسلند و ایرلند همگی رتبه‌های خود را نسبت به سال ۲۰۲۳ حفظ کرده‌اند. در این رتبه‌بندی، کشورهای نروژ، سوئیس، ایسلند، ایرلند، لوکزامبورگ، هلند، استرالیا، نیوزیلند، آلمان و دانمارک را به ترتیب ۱۰ کشور برتر جهان برای بازنشستگی در سال ۲۰۲۴ شناخته شده‌اند.

فرصت امروز: وضعیت صندوق‌های بازنشستگی و تأمین اجتماعی در ایران به شدت بحرانی شده و کارشناسان و اقتصاددانان از آن به عنوان یکی از اب‌رجالش‌های جامعه ایران نام می‌برند. با وجود آنکه نزدیک به دو دهه است که درباره وضعیت وخیم صندوق‌های بازنشستگی هشدار داده می‌شود، اما با این وجود هنوز اقدامی برای اصلاح وضعیت این صندوق‌های ورشکسته صورت نگرفته است. کارشناسان و نهادهای کارشناسی، ناترازی صندوق‌های بازنشستگی را یکی از مهم‌ترین بحران‌های پیش روی ایران می‌دانند؛ از جمله مرکز پژوهش‌های مجلس در گزارش اخیر خود به بررسی شرایط صندوق بازنشستگی تأمین اجتماعی پرداخته و از عمق بحران بزرگ‌ترین صندوق بازنشستگی کشور گزارش داده است. تأمین مالی در بیشتر صندوق‌های بازنشستگی کشور با روش توازن درآمد-هزینه انجام می‌شود؛ یعنی مستمری‌ها یا استفاده از بیمه‌های پرداختی شافلان تأمین شده و مبالغ مزاد سرمایه‌گذاری می‌شود، اما با توجه به شرایط تورمی اقتصاد ایران، بازده نامناسب سرمایه‌گذاری‌های صندوق‌های بازنشستگی و همچنین رشد روزافزون مصارف متاسفانه منابع مزاد صندوق‌ها، روند نزولی به خود گرفته است.

در همین حال، روند پیرو جمعیت در ایران باعث شده تا چشم‌انداز زیان‌دهی صندوق‌های بازنشستگی چوچندان شود؛ کم‌اینکه طبق گزارش مرکز پژوهش‌ها، اگر قواعد صندوق بازنشستگی تأمین اجتماعی به همین شکل فعلی بماند، میزان کسری آن تا سال ۱۴۲۴ به تنهایی به اندازه ۵۳ درصد تولید ناخالص داخلی ایران خواهد شد. متاسفانه سطوح کسری و بحران سیستم بازنشستگی صندوق تأمین اجتماعی به گونه‌ای است که اصلاحات پارامتریک صرف توانایی حل بحران مالی این صندوق را ندارد و در کنار اصلاحات پارامتریک در کوتاهمدت باید به اصلاحات ساختاری برای ایجاد ثبات بلندمدت در صندوق روی آورد. محتمل‌ترین روش در صورت تداوم سیاست‌های موجود در صندوق بازنشستگی تأمین اجتماعی، جبران آن در بودجه دولت و تبدیل آن به بخشی از کسری بودجه است که تشدید رشد نقدینگی را به دنبال خواهد داشت. در یک کلام، این کسری می‌تواند به تورم‌های بسیار بزرگ‌تری در اقتصاد ایران تبدیل شود.

نایاداری صندوق‌های بازنشستگی

مرکز پژوهش‌های مجلس در گزارش «نایاداری صندوق‌های بازنشستگی» به بررسی ابعاد مختلف این موضوع پرداخته و از وضعیت بحرانی این صندوق‌ها خبر داده است. از نگاه بازاری پژوهشی مجلس، صندوق‌های بازنشستگی در ایران یا در وضعیت بحرانی قرار دارند و یا در مسیر بحرانی شدن در حرکت هستند. با توجه به وجود تورم مزمن در اقتصاد ایران طی سال‌های گذشته، حقوق برخی از بازنشستگان، کفاف هزینه زندگی آنان را نمی‌دهد و از طرفی افزایش حقوق آنان به اندازه تورم فعلی کشور، آتش تورم را شعله‌ورتر می‌کند. برای اثر شدن مبلغ افزایش حقوق می‌شود. به نظر می‌رسد در حال حاضر یاداری منابع مالی صندوق‌های بازنشستگی، مهم‌ترین بحران صندوق‌های بازنشستگی کشور است. بررسی‌ها نشان می‌دهد که وابستگی صندوق‌های بازنشستگی به بودجه عمومی در سال‌های گذشته چوچندان شده و روند افزایشی داشته است؛ چنانکه براساس آمارها در سال ۱۴۰۲ حدود ۲۶ درصد از اعتبارات عمومی کشور به دو صندوق بازنشستگی کشوری و لشکری اختصاص یافته است. شرایط فعلی صندوق‌های بازنشستگی موجب شده تا لزوم

افزایش سن بازنشستگی، مشکلات ساختاری صندوق‌های بازنشستگی را حل نمی‌کند

راه نجات صندوق‌های بازنشستگی



اصلاحات ساختاری همانند اصلاح ساختار و قوانین و مقررات صندوق‌های بازنشستگی مبتنی بر استقرار نظام چندلایه‌ای بیمه و همچنین اصلاح ساختار بودجه به شدت احساس شود. البته اصلاحات دیگری نظیر افزایش سن بازنشستگی متناسب با امید به زندگی، اصلاح نحوه محاسبه حقوق بازنشستگی به‌صورت تدریجی و تغییر نرخ مشارکت سهم دولت در پرداخت بیمه نیز می‌تواند در این مسیر کمک‌کننده باشد. با این حال، کارشناسان و صاحب‌نظران می‌گویند که حل بحران صندوق‌های بازنشستگی در ایران به تغییر عوامل برون‌زایی همانند شرایط حاکم بر اقتصاد کشور بستگی دارد؛ در غیر این صورت، حتی ایجاد تغییرات پارامتریک نمی‌تواند در حل بحران، نقش چندان‌ی داشته باشد. بنابراین همانطور که اشاره شد، در کنار اصلاحات پارامتریک باید به اصلاحات ساختاری در صندوق‌های بازنشستگی روی آورد. براساس این گزارش، نسبت مصارف به منابع در یک صندوق تا حدی می‌تواند بیانگر وضعیت مالی صندوق‌ها باشد و هرچه این شاخص کمتر باشد، صندوق‌ها پایداری مالی بیشتری دارند. بررسی‌ها نشان می‌دهد که در سال ۱۳۹۷، نسبت مصارف به منابع در سازمان تأمین اجتماعی حدود ۵۹ درصد بوده است؛ یعنی حدود ۵۹ درصد از منابع و درآمدهای سازمان، صرف ایفای تعهدات بلندمدت و کوتاهمدت بیمه‌ای می‌شود. این رقم در سال ۱۳۹۸ با رشد ۲۰ درصدی به حدود ۷۹ درصد رسیده و نشان می‌دهد که مصارف سازمان نسبت به منابع آن با درصد بیشتری رشد کرده است.

وابستگی صندوق‌ها به بودجه عمومی

براساس آمارها، مجموع منابع سازمان تأمین اجتماعی در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل با افت ۹ درصدی مواجه شده و از سطح ۱۵۰ هزار میلیارد تومان به سطح ۱۳۷ هزار میلیارد تومان کاهش یافته است. این کاهش ۹ درصدی منابع سازمان تأمین اجتماعی در حالی است که مصارف سازمان در همین سال بالغ ببر ۲۲ درصد افزایش داشته است. مصارف سازمان تأمین اجتماعی در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نشان‌دهنده رشد بی‌قوا‌های است که ناشی از متناسب‌سازی حقوق بازنشستگان در این دو سال است. نسبت میانگین کشور معفید باشد. این نسبت در فهم وضعیت فعلی صندوق‌های بازنشستگی کشور مفید باشد. این نسبت در قلمر مطلوب بین ۵ تا ۷ و حداقل آن برای جلوگیری از ورشکستگی صندوق‌ها ۳ است. نسبت پشتیبانی صندوق‌های بازنشستگی بیانگر نسبت تعداد بیمه‌پردازان به مستمری‌بگیران صندوق‌های بازنشستگی است. به عبارت دیگر، به ازای هر بازنشسته باید ۳ شاغل حق بیمه بپردازد. نسبت پشتیبانی سازمان تأمین اجتماعی در سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۴.۲ بوده است که به حداقل این نسبت برای عدم ورشکستگی نزدیک است. نسبت پشتیبانی صندوق بازنشستگی کشوری نیز در همین سال معادل ۵.۹ و نسبت پشتیبانی تأمین اجتماعی نیروهای مسلح معادل ۸.۲ است که نشان‌دهنده وضعیت بحرانی این صندوق‌ها بوده و همین مسئله موجب وابسته شدن این دو صندوق به کمک‌های دولت شده است.

بررسی‌ها نشان می‌دهد که وابستگی صندوق‌های بازنشستگی به بودجه

قیمت جدید وام مسکن اعلام شد

گمانه‌زنی‌ها درباره ورود چین به بازار مسکن ایران

ارز و ورود تکنولوژی ساخت به ایران توسط کشور چین خوشحال می‌شویم و آمادگی همکاری را آنها را داریم. به گزارش «ایسنا»، «ژرمان جوزی» رئیس هیأت‌مدیره انجمن صنعت ساختمان تهران، روز گذشته در نشست خبری گفت: صنعت ساختمان نقش بی‌بدیلی در اشتغال و تولید ناخالص داخلی دارد و به شکوفایی اقتصادی منجر می‌شود. لذا دولت‌ها باید صادی این صنعت را بشنوند و با آغوش باز پذیرای رفع مشکلات آنها باشند. امروزه صنعت ساختمان در ایران و جهان، پرچمدار صنایع جهان با قدمت هزاران سال است. این صنعت در کشورهای نفت‌خیز دومین صنعت پیشران اقتصاد و نخستین صنعت در اشتغال است. به همین دلیل برخی کشورهای منطقه سعی دارند صنعت ساختمان را به صنعت اول در اقتصاد کشورشان تبدیل کنند. «جوزی» با بیان اینکه به مدد فناوری‌های نوین همچون پرینترهای سه‌بعدی و صنعتی‌سازی، بخش مسکن مدام در حال پیشرفت است، افزود: بخش ساختمان به طور مستقیم حدود ۵ درصد از تولید ناخالص داخلی کشور را در بر گرفته و هر زمان این بخش راه افتاده شاهد رونق اقتصادی بودهایم. اگر به این حوزه توجه نشود، هم خود و هم بخش‌های وابسته را به رکود می‌کشاند.

او درباره ورود چین به صنعت ساختمان ایران و نهضت ملی مسکن نیز گفت: هدف اصلی ایجاد این انجمن در جهت ارتقای علمی و فناوری در صنعت ساختمان بود. درخصوص تزریق منابع مالی و ارز به کشور توسط کشور چین خوشحالمی و می‌توانیم در این زمینه به آنها متصل شویم، اما اینکه پیمانکار چینی و افراد چینی در این کشور مشغول کار شوند نیازمند کارشناسی است. به هر حال با ورود تکنولوژی ساخت و کارشناسی است. به هر حال با ورود تکنولوژی ساخت و ساز توسط چین به ایران کاملاً موافقم.

رئیس هیأت‌مدیره انجمن صنعت ساختمان تهران درباره راهکارهای صنعت ساختمان با بیان اینکه بخش مسکن به دومین صنعت کشورهای نفت‌خیز تبدیل شده است، گفت: در خصوص تزریق منابع مالی و ارز به کشور توسط کشور چین خوشحالمیم و می‌توانیم در این زمینه به آنها متصل شویم، اما اینکه پیمانکار چینی و افراد چینی در این کشور مشغول کار شوند نیازمند کارشناسی است. به هر حال با ورود تکنولوژی ساخت و ساز توسط چین به ایران کاملاً موافقیم و در صورت تزریق منابع مالی

عمومی در این سال‌ها، روندی افزایشی داشته و هر سال سهم بیشتری از اعتبارات عمومی را خود اختصاص می‌دهد؛ چنانکه در سال ۱۳۹۲ حدود ۱۱.۵ درصد از اعتبارات عمومی کشور به صندوق بازنشستگی کشوری و لشکری تخصیص یافته و این در حالی است که در سال ۱۴۰۲ حدود ۲۶ درصد اعتبارات عمومی کشور به این دو صندوق تخصیص یافته است. در واقع، این‌ دو صندوق بیش از ۶۵ درصد از اعتبارات رفاهی کشور را به خود اختصاص داده‌اند. کمک‌های دولت به دو این صندوق در سال ۱۳۹۲ معادل ۱۴۸ هزار میلیارد تومان بود که در سال ۱۴۰۲ به رقم ۳۱۹ هزار میلیارد تومان رسیده است. این یعنی میزان کمک دولت به این دو صندوق در طول ۱۱ سال حداقل ۲۱.۵ برابر شده است. با توجه به عدم اعمال اصلاحات ساختاری طبعاً این سهم در سال‌های آینده، رشد بیشتری را تجربه خواهد کرد.

نسخه پیشنهادی اصلاح صندوق‌ها

کسری بودجه دولت از دو طریق، صندوق‌های بازنشستگی را تحت تأثیر قرار می‌دهد؛ از یکسو کسری بودجه دولت منجر به عدم ایفای تعهدات دولت به صندوق‌ها می‌شود و همچنین مشاهده شده است که دولت‌ها در برخی از دوره‌ها برای تأمین هزینه‌های خود به منابع صندوق‌ها روی آورده و دارایی‌های آنها را صرف تأمین کسری بودجه می‌کنند. این دو عامل موجب کاهش پایداری صندوق و افزایش فشار اجتماعی بیمه‌شدگان و مستمری‌بگیران به‌دلیل ترس از عدم ایفای تعهدات بلندمدت صندوق‌ها می‌شود. با افزایش فشار اجتماعی و عدم توانایی صندوق‌ها در پوشش هزینه‌ها، دولت‌ها ناگزیر به کمک به صندوق‌ها و یا پرداخت بدهی‌های خود از پول‌های بدون پشتوانه می‌شوند که علاوه بر تشدید کسری بودجه بر رشد نرخ تورم نیز تأثیر می‌گذارند. افزایش نرخ تورم مجدداً منجر به مطالبه اجتماعی افزایش حقوق به اندازه نرخ تورم و در نهایت تسلیم و دستمزد شاغلان نیز باید افزایش پیدا کند و به تبع آن، مطالبه اجتماعی مستمری‌بگیران برای همسان‌سازی مستمری آنها با حقوق شاغلان شکل می‌گیرد. این مطالبه برگرفته از فشارهای اقتصادی و کاهش قدرت خرید آنان است. این مسئله منجر به افزایش هزینه صندوق‌ها و در نتیجه، کاهش پایداری و تعادل منابع و مصارف آنها می‌شود. به همین دلیل کارشناسان معتقدند که حل بحران صندوق‌های بازنشستگی به تغییر عوامل برون‌زایی مانند شرایط حاکم بر اقتصاد کشور بستگی دارد در غیر این صورت ایجاد تغییرات پارامتریک نمی‌تواند در حل بحران، نقش چندان‌ی داشته باشد. اما برای نجات صندوق‌های بازنشستگی چه باید کرد؟ در چند سال گذشته، کارشناسان زیادی، افزایش سن بازنشستگی در ایران را پیشنهاد داده‌اند، اما علاوه بر این موضوع، اصلاح نحوه محاسبه حقوق بازنشستگی به‌صورت تدریجی، تغییر نرخ مشارکت سهم دولت به همراه بیمه‌پردای و کارفرما در سطوح بالاتر حقوقی با رویکرد مشارکت فرد مبتنی بر استقرار یک نظام چندلایه بیمه‌ای، تغییر قوانین در جهت دشوار کردن بازنشستگی‌های پیش از موعد، پوشش بیمه افراد فاقد پوشش بیمه پایه اجتماعی به مشارکت فرد و از طریق آزمون وسیع، حذف معافیت‌های بیمه‌ای بلاوجه از طریق آزمون وسیع و ایجاد زمینه‌های قانونی لازم برای پوشش بیمه کارفرمایان و شاغلان پلتفرمی، از مهم‌ترین اصلاحاتی است که منجر به کاهش بحران صندوق‌های بازنشستگی می‌شود.

هستیم و مسکن ۲۵ متری اصلاً معنا ندارد. باید به دنبال صنعتی‌سازی، ارزان‌سازی و مسکن اجتماعی همانند آنچه کشورهای توسعه‌یافته انجام داده‌اند باشیم. قیمت مسکن اساسی الگوی جهانی دارد و قطعاً با نرخ‌هایی ساخته شود که بتوان به صورت آبرومند در آن زندگی کرد. در زلزله‌خوبی ساختمان‌هایی بود که می‌توانستیم با دست میگرگرهای آن را خم کنیم. اگر قرار است مسکنی که ساخته می‌شود خراب شود بهتر است ساخته نشود. براساس این گزارش، با نزدیک شدن به فصل اجاره‌ها و افزایش بگذارد؛ شش ماهه اول سال که فصل جابه‌جایی است فرصت مناسبی است که موجران اقدام به بازسازی ملک خود می‌کنند که این بسته به موقعیت و متر‌زا بنا و برخی دیگر از امکانات آن، افزایش می‌یابد اما متناسب با عرف منطقه؛ موجر انتظار نداشته باشد که رهن کامل آپارتمان؛ پس از بازسازی تغییر چشمگیری داشته باشد و برای مثال از ۵۰۰ میلیون تومان به یک میلیارد تومان برسد؛ چراکه آنچه که در منطقه عرف است متناسب با ملک او در نظر گرفته می‌شود.

گفتنی است در محله پاسداران رهن کامل آپارتمانی بازسازی شده با ۱۲۰ مترمربع زیربنا و ۱۴ سال عمربنا، یک میلیارد و ۸۰۰ میلیون تومان و در کوی فردوس، رهن کامل واحدی ۹۰ متری و ۲۰ سال ساخت و بازسازی شده، ۷۰۰ میلیون تومان پیشنهاد شده است. همچنین در شهرودی شمالی برای رهن آپارتمانی بازسازی شده و ۱۱۷ متری و دارای سن ساختی بالای ۳۰ سال، ۶۰۰ میلیون تومان رهن و ۱۸ میلیون تومان اجاره ماهانه تعیین شده است.



اخبار

سخت‌گوی مرکز مبادله ارز و طلا:

برنده‌نشدگان حراج سکه نگران نباشند

با گذشت دو روز از زمان برگزاری اولین حراج سکه، پول متقاضیان که در این حراج برنده نشدند، به آنها برگشته است که سخت‌گوی مرکز مبادله ارز و طلا در این راستا گفت: به‌دلیل فرآیندهای اجرایی، در فرایند بازگشت پول کندی وجود داشته و مردم نگرانی نداشته باشند و فرایند عودت پول‌ها انجام می‌شود. به گزارش «ایسنا»، اولین حراج سکه در مرکز مبادله ارز و طلای ایران، روز یکشنبه (۱۳ اسفند) برگزار شد و قرار بود وجه پرداخت‌شده توسط متقاضیان خریدی که در حراج برنده نشده‌اند، به کیف پول آنان عودت داده شود و متقاضی در هر زمان می‌تواند موجودی کیف پول را برداشت کند. با وجود این، از زمان اعلام نتایج نخستین حراج سکه طلا در مرکز مبادله ارز و طلای ایران و مشخص شدن برنده‌های این حراج و کسانی که موفق به خرید نشدند، چند متقاضی با «ایسنا تماس گرفته و گلایه داشتند که با وجود گذشت دو روز از امکان استرداد وجه برای‌شان مقدور نیست. همچنین روز گذشته مرکز مبادله خبر داد که مبالغ واریزشده که در حراج شماره یک صرف خرید نشده است، در حال حاضر قابل برداشت بوده و در صورت ثبت درخواست استرداد، به حساب مورد استفاده شما هنگام واریز عودت داده می‌شود. با وجود این یکی از مخاطبان با قرار دادن تصویری از درخواست استرداد وجه، اعلام کرد که هنوز این امکان برای‌ش فراهم نیست و حتی به مرکز مبادله ارز و طلا مراجعه حضوری داشته و به او اعلام کردند که «پول آنها توسط بانک مرکزی بلوکه شده است و مرکز مبادله در تلاش برای رفع این مشکل است.» یکی دیگر از نگرانی‌های این متقاضی این بود که در شرایط فعلی که در روزهای گذشته قیمت سکه طلا و ارز رو به افزایش بوده، وجه خود را در مرکز مبادله قرار داده و نمی‌تواند برای خرید از آن استفاده کند. در این خصوص «صفر بالسنینی، سخت‌گوی مرکز مبادله ارز و طلا در پاسخ به اینکه آیا پول‌های متقاضیان در مرکز مبادله بلوکه شده است، توضیح داد: چنین چیزی نیست و مردم نگرانی نداشته باشند و فرایند عودت پول‌ها انجام می‌شود. به‌دلیل فرآیندهای اجرایی، در فرایند بازگشت پول کندی وجود داشته، اما اکنون این امکان فراهم است و امکان استرداد وجه در سامانه معاملات برای کسانی که متقاضی عودت وجه هستند، فراهم است. همچنین کسانی که می‌خواهند در حراج دوم که روز چهارشنبه برگزار می‌شود شرکت کنند، می‌توانند با همان واریزی، در حراج‌ها شرکت کنند. متقاضیان باید توجه داشته باشند که عملیات استرداد وجه به همان تعدادی که پرداخت وجه انجام شده، اتفاق می‌افتد. همچنین وقتی که درخواست متقاضی و عملیات استرداد وجه تایید شد، بازگشت پول به‌حساب طبق قواعد و زمان‌بندی ساتنا و پایا خواهد بود.

بررسی‌ها به ۱۱ ماهه ۱۴۰۲ نشان می‌دهد

رشد ۳۶ درصدی ارزش معاملات شاپرک

آمارهای بانک مرکزی نشان می‌دهد ارزش تراکنش‌های غیرنقدی به ثبت رسیده در سامانه شاپرک طی ۱۱ ماه ابتدای امسال، همگام با تورم مصرف‌کننده رشد داشته است. به گزارش «اوپران»، بررسی‌ها نشان می‌دهد طی ۱۱ ماهه ابتدای سال ۱۴۰۲ مجموعاً ۱۰ هزار و ۹۳۳ هزمت ارزش معاملات انجام شده در سامانه شاپرک طی ۱۱ ماهه ابتدای امسال نسبت به پارسل حدود ۳۵ درصد رشد یافته است. با توجه به اینکه تورم مصرف‌کننده نقطه به نقطه در بهمن ماه امسال حدود ۳۵۸ درصد و آخرین تورم اعلام شده از شاخص قیمت تولیدکننده نیز حدود ۴۳ درصد اعلام شده است، می‌توان بخشی از افزایش ارزش اسمی مبادلات در ۱۱ ماهه امسال نسبت به سال گذشته را ناشی از افزایش سطح عمومی قیمت‌ها دانست. این درحالی است که تعداد مبادلات به ثبت رسیده در پایانه‌ها نیز در مقایسه با سال گذشته افزایش داشته و به ۴۵ میلیارد تراکنش در بازه مشابه سال جاری رسیده است. به همین ترتیب، سرانه هر تراکنش ثبت شده در شبکه الکترونیک پرداخت کارت نیز از ۲۰۰ هزار تومان به ۲۲۲ هزار تومان افزایش را تجربه کرده است که معادل رشد ۲۱ درصدی در دو مقطع زمانی مورد بررسی است که در هر صورت، با سرعت کمتری نسبت به سطح عمومی قیمت‌ها افزایش یافته است.

رشد ۲۹۲ درصدی بخش نفت طی ۹ ماهه ۱۴۰۲

رشد بخش نفت از ۵۷ درصد در ۹ ماهه سال ۱۴۰۱ به ۲۲۴ درصد در ۹ ماهه امسال رسیده است که از رشد ۲۹۲ درصدی در این بخش در سال ۱۴۰۲ در مقایسه با مدت مشابه پارسل حکایت دارد. طبق اعلام وزارت نفت، رشد اقتصادی یکی از مهمترین نمادگرها از وضعیت اقتصادی هر کشوری است که به‌واسطه آن می‌توان تغییرات در بخش‌های مختلف از نفت و انرژی گرفته تا خدمات را بررسی کرد. با توجه به آنکه بخش بزرگی از اقتصاد ایران را صنعت نفت و گاز تشکیل می‌دهد، بدین نقش این بخش در رشد اقتصادی کشور غیرقابل انکار است تا آنجا که با بازگشت تحریم‌ها بعد از خروج آمریکا از برجام، رشد بخش نفت و گاز منفی شد و همین موضوع در دولت گذشته رشد اقتصادی کشور را نیز به زیر صفر برد. با روی کار آمدن دولت سیزدهم و تأکید بر توجه به توان داخلی برای پی‌اثر کردن تحریم‌های نفتی، راهکارهای مختلفی در دستور کار وزارت نفت قرار گرفت. در گام نخست و در همان سال اول، بدون آنکه تغییری در شرایط تحریم‌ها ایجاد شود، رشد صادرات نفت ایران ۴۰ درصد افزایش یافت تا نخستین نشانه‌های بهبود شرایط اقتصادی در دولت سیزدهم خودنمایی کند. در سال ۱۴۰۱ به‌تدریج رشد تولید و صادرات نفت ایران، رشد اقتصادی کشور را مثبت کرد و تورم نیز تا حد زیادی کنترل شد. با این حال یکی از مهمترین آثار رشد بخش نفت و گاز در کشور، جبران کسری بودجه دولت در سال ۱۴۰۰ بود که به نوعی میراث دولت دوازدهم به‌شمار می‌آمد. با افزایش فروش نفت ایران به مشتریان سنتی و بازاربایی‌های جدید، کسری بودجه بدون ایجاد نقدینگی جدید در کشور جبران شد. این رشد ادامه‌دار شد و در سال ۱۴۰۲ نیز با قدرت بیشتری تداوم یافت تا آنجا که رشد اقتصادی در نفت در ۹ ماه امسال در مقایسه با مدت مشابه پارسل رشدی ۳۳ درصدی را تجربه کرد. این در صورتی است که رشد اقتصادی بدون نفت در همین مدت منفی ۱۲ درصد بود.

مقایسه این اعداد حکایت از تأثیر مهم نفت بر رشد اقتصادی کشور دارد. در واقع در حالی که سایر بخش‌ها با کاهش رشد اقتصادی همراه بوده‌اند، بخش نفت با رشدی ۲۲۴ درصدی در ۹ ماهه امسال توانسته افت سایر بخش‌های اقتصادی را جبران کند. گزارش بخش نفت در ۹ ماهه امسال ۲۲۴ درصد و در مدت مشابه سال قبل ۵۷ درصد بوده است و با توجه به این ارقام رشد اقتصادی بخش نفت در ۹ ماهه امسال در مقایسه با ۹ ماهه سال ۱۴۰۱ بیش از ۲۹۲ درصد رشد نشان می‌دهد؛ رشدی که توانسته به‌خوبی در دیگر عوامل اقتصادی خودنمایی کرده و سبب بزرگ شدن کسب اقتصاد ایران شود. همین افزایش سبب شد صندوق بین‌المللی پول در تازه‌ترین گزارش خود از سلسله گزارش‌های چشم‌انداز اقتصادی جهان که سه ماه بکبار منتشر می‌شود از رشد ۵۴ درصدی اقتصاد ایران در سال میلادی گذشته خبر دهد. براساس برآورد این نهاد بین‌المللی، رشد اقتصادی ایران در سال ۲۰۲۳ افزایش قابل توجه نسبت به سال پیش از آن به ۵۴ درصد رسیده است. این گزارش رشد ۳۸ درصدی را برای اقتصاد ایران در سال ۲۰۲۲ اعلام کرده بود. صندوق بین‌المللی پول همچنین پیش‌بینی خود از رشد اقتصادی ایران در سال ۲۰۲۴ را نسبت به گزارش سه ماه پیش خود افزایش داده و به ۳۷ درصد رسانده است. این گزارش ماه آگستر این سازمان رشد ۵۴ درصدی برای اقتصاد ایران طی سال ۲۰۲۴ پیش‌بینی شده بوده. رشد ۵۴ درصدی اقتصاد ایران در سال میلادی گذشته در حالی است که رشد اقتصادی دنیا در این سال نسبت به سال قبل کاهش یافته و به ۳۱ درصد رسیده است، میانگین رشد اقتصادی توسعه یافته در سال تنها ۲۶ درصد بهره بوده است. در سال ۲۰۲۲ میانگین رشد این اقتصادها ۲۶ درصد اعلام شده بود.



تحریم‌های آمریکا نمی‌داند، اما پس از اعمال تحریم‌ها علیه روسیه و میانمار، هیچ همکاری جدیدی با آنها انجام نداده و همان مسیر بانک جهانی را تداوم بخشیده است. البته تحریم‌های اعمالی علیه ایران در دوره «دونالد ترامپ» از سوی سازمان ملل اعمال نشده بلکه تحریم‌های آمریکاست و وجهات قانونی در نهادهای بین‌المللی ندارد. چین به عنوان مهمترین عضو بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی در قالب قانون ضدتحریم‌های خارجی خود، همکاری در اجرای این تحریم‌ها را ممنوع کرده است. در چنین شرایطی ایران برای دریافت منابع مالی از این بانک، مسیر دشواری پیش رو دارد؛ گما اینکه در گذشته نیز درخواست‌های ایران که برای تامین مالی برخی پروژه‌های شهری از سوی این بانک رد شده است.

سهامداران بانک زیرساخت آسیایی

در پی بحران مالی سال ۲۰۰۸ و نیاز فزاینده به توسعه پایدار و به منظور مقابله با چالش‌های توسعه زیرساخت‌ها در آسیای رو به شکوفایی، موسسات مالی بین‌المللی مختلفی ظهور پیدا کرده‌اند. در میان این مؤسسات، بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی پیشگام است؛ بانکی که از زمان تأسیس خود در سال ۲۰۱۶، توجه زیادی را به خود جلب کرده است. این بانک، نمادی از همکاری میان کشورهای مختلف آسیایی و غیرآسیایی، به شمار می‌رود که هدف اصلی آن تأسیس آن، رسیدگی به تقاضای مبرم برای سرمایه‌گذاری در بخش زیرساختی و در عین حال، ترویج یکپارچگی منطقه‌ای و رشد اقتصادی پایدار است. با ظهور آسیا به عنوان یک محرک کلیدی برای رشد اقتصاد جهانی، این منطقه با تقاضای فزاینده‌ای برای ساخت و توسعه زیرساخت‌های مدرن و متفاوت‌پذیر در جهت حمایت از جمعیت رو به رشد و مراکز شهری در حال گسترش خود مواجه شده است. در شرایط موجود، نهادهای سنتی تامین مالی برای پروژه‌های زیربنایی، قادر به پاسخگویی کافی و موثر به تقاضاهای فزاینده نیستند. این امر نیاز به ایجاد یک موسسه مالی نوآور به منظور پوشش دادن به شکاف‌های موجود را آشکار نمود. در پاسخ به این نیاز حیاتی، بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی با تعهد به تقویت توسعه فراگیر و پایدار به لحاظ زیست محیطی شکل گرفت.

ساختار نهادی بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی شامل چند رکن کلیدی است که در جهت پیگیری اهداف بانک با یکدیگر همکاری می‌کنند؛ این ارکان عبارتند از: شورای حکام، رئیس، هیأت مدیره، معاونان رئیس، تیم‌ها و بخش‌های پروژه، دفاتر منطقه‌ای، کمیته‌ها و کارگروه‌ها، کشورها و سهامداران است. ۱۶ کشور سهامدار بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی هستند که در میان آنها، چین با ۳۰ درصد حق رأی، بزرگ‌ترین سهامدار به شمار می‌رود. پس از چین نیز هند با ۸ درصد حق رأی، دومین سهامدار بزرگ بانک است. روسیه هم با ۶ درصد حق رأی، آلمان با ۴ درصد، کره جنوبی و استرالیا هر کدام با ۳۸ درصد، فرانسه با ۱۱ درصد و ژاپن با ۳۴ درصد، بریتانیا با ۳۱ درصد، ترکیه و ایتالیا و اندونزی با ۲۶ درصد، پاکستان با ۱۰۶ درصد، تایلند با ۱۴۷ درصد، کانادا با ۱۲ درصد و اسپانیا با ۱۸۱ درصد حق رأی در رتبه‌های بعدی قرار دارند.

روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های این بانک در زمینه تامین مالی، تداوم تحریم‌های آمریکاست. هرچند این بانک خود را متعهد به رعایت تحریم‌های آمریکا نمی‌داند، پس از اعمال تحریم‌ها علیه روسیه و میانمار، هیچ همکاری جدیدی با آنها انجام نداد و همان مسیر بانک جهانی را تداوم بخشید؛ گما اینکه در گذشته نیز درخواست‌های ایران برای تامین مالی برخی پروژه‌های شهری از سوی این بانک رد شده است، بنابراین در چنین شرایطی، ایران برای دریافت منابع مالی از بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی، مسیر دشواری پیش رو دارد.

بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی البته الزامی به رعایت تحریم‌های آمریکا ندارد و براساس تقاضای وام‌گیرنده، اقدام به اعطای وام به ارزهای دیگر نیز می‌کند. در همین راستا، بانک تا به امروز، منابع مالی را به یورو، رنمینبی (یوان) و ارزهای محلی مانند روپیه هند و روپیه اندونزی ارائه کرده است. افزون بر این، ایران تاکنون به تفاهم‌های موقتی و موردی مهمی با آمریکا دست یافته است. مهمتر آنکه طیفی از پروژه‌های ایران که نیازمند تامین مالی نهادهای مالی هستند، در ردیف پروژه‌های بشردوستانه و غیرتحریمی قرار می‌گیرند بنابراین ایران می‌تواند کانون تمرکز خود را برای دریافت منابع مالی از این بانک بر پروژه‌های غیرتحریمی بگذارد، بر پرداخت منابع به ارزهای دیگر (به غیر از دلار) متمرکز شود و منافع بکی از اعضای کلیدی بانک را در این پروژه‌ها درگیر نماید. در این فرایند، تعامل با چین و هند به عنوان اعضای کلیدی بانک از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. از دیگر سسو در فرایند تفاهم‌های موقتی با آمریکا به نوعی عدم مخالفت و فشار آمریکا بر بانک را تضمین کند.

رویکرد مشترک با بانک جهانی

براساس این گزارش، بانک تازه تأسیس سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی کانون کنش خود را کاهش شکاف زیرساختی در آسیا تعریف کرده و در این راستا به لحاظ قواعد کنش کوشیده است تا حداکثر هماهنگی را با سایر بانک‌های چندجانبه به‌ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی ایجاد کند. بخش مهمی از پروژه‌هایی که از سوی این بانک در پنج سال اخیر تامین مالی شده‌اند در واقع به صورت مشترک و با همکاری بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. این به معنای همکاری تنگاتنگ این نهاد با نهادهای مالی سنتی و چندجانبه است. از زمان آغاز عملیات تامین مالی در ژانویه ۲۰۱۶ تا دسامبر ۲۰۲۲، این بانک ۱۶۶ پروژه به ارزش ۲۱۹ میلیارد دلار را به‌صورت فاینانس تایید کرده است. ۱۵۱ مورد از این پروژه‌ها به ارزش ۲۹۳ میلیارد دلار به‌صورت تامین مالی مشترک با موسسات همکار به ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. افزون بر این، بانک رویه‌های سخت‌گیرانه‌ای به‌ویژه به لحاظ زیست‌محیطی در فرایند ارزیابی پروژه‌ها اعمال می‌کند.

مهمترین چالش پیش روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های این بانک در زمینه تامین مالی، تداوم تحریم‌های آمریکا به شمار می‌رود. تحریم‌های آمریکا علیه این بانک، به طیف تحریم‌های ثانویه با آثار فراسرزمینی قرار می‌گیرد که در قیاس با تحریم‌های روسیه و میانمار بسیار شدیدتر است. اگرچه بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی، خود را متعهد به رعایت

فرصت امروز: نتایج یک گزارش پژوهشی نشان می‌دهد که تحریم‌ها مهمترین چالش پیش روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی در زمینه تامین مالی است. بانک تازه تأسیس سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی، کانون کنش خود را کاهش شکاف زیرساختی در آسیا تعریف کرده و در این راستا به لحاظ قواعد کنش کوشیده است تا حداکثر هماهنگی را با سایر بانک‌های چندجانبه به‌ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی ایجاد کند. بخش مهمی از پروژه‌هایی که از سوی این بانک در پنج سال اخیر تامین مالی شده‌اند در واقع به صورت مشترک و با همکاری بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. این به معنای همکاری تنگاتنگ این نهاد با نهادهای مالی سنتی و چندجانبه است. از زمان آغاز عملیات تامین مالی در ژانویه ۲۰۱۶ تا دسامبر ۲۰۲۲، این بانک ۱۶۶ پروژه به ارزش ۲۱۹ میلیارد دلار را به‌صورت فاینانس تایید کرده است. ۱۵۱ مورد از این پروژه‌ها به ارزش ۲۹۳ میلیارد دلار به‌صورت تامین مالی مشترک با موسسات همکار به ویژه بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده است. افزون بر این، بانک رویه‌های سخت‌گیرانه‌ای به‌ویژه به لحاظ زیست‌محیطی در فرایند ارزیابی پروژه‌ها اعمال می‌کند.

بنابراین مهمترین چالش پیش روی ایران در بهره‌گیری از فرصت‌های این بانک در زمینه تامین مالی، تداوم تحریم‌های آمریکاست. هرچند این بانک خود را متعهد به رعایت تحریم‌های آمریکا نمی‌داند، پس از اعمال تحریم‌ها علیه روسیه و میانمار، هیچ همکاری جدیدی با آنها انجام نداد و همان مسیر بانک جهانی را تداوم بخشید. تحریم‌های آمریکا علیه ایران در طیف تحریم‌های ثانویه با آثار فراسرزمینی قرار می‌گیرد که در قیاس با تحریم‌های روسیه و میانمار بسیار شدیدتر است، اما در عین حال تحریم‌های اعمالی علیه ایران در دوره ترامپ از سوی سازمان ملل اعمال نشده بلکه تحریم‌های آمریکاست و وجهات قانونی در نهادهای بین‌المللی ندارد. چین به عنوان مهمترین عضو این بانک در قالب قانون ضدتحریم‌های خارجی خود، همکاری در اجرای این تحریم‌ها را ممنوع کرده است. در چنین شرایطی ایران برای دریافت منابع مالی از این بانک، مسیر دشواری در پیش دارد. بیشتر نیز درخواست‌های ایران برای تامین مالی برخی پروژه‌های شهری از سوی این بانک رد شده است.

منع اصلی تامین مالی ایران

مرکز پژوهش‌های اتاق ایران در مطالعه‌ای به‌بررسی «بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی؛ ساختار، کارکرد و چشم‌انداز همکاری با ایران» پرداخت و از مانع تحریم‌ها برای استفاده از فرصت‌های این بانک برای کشورمان خبر داد. بازمی‌پژوهشی بخش خصوصی در این گزارش می‌گوید: بخش مهمی از پروژه‌هایی که از سوی بانک سرمایه‌گذاری زیرساخت آسیایی در پنج سال اخیر تامین مالی شده‌اند، به صورت مشترک و با همکاری بانک جهانی و بانک توسعه آسیایی بوده که به معنای همکاری تنگاتنگ این نهاد با نهادهای مالی سنتی و چندجانبه است. از سوی دیگر، این بانک رویه‌های سخت‌گیرانه‌ای به‌ویژه به لحاظ زیست‌محیطی در فرایند ارزیابی پروژه‌ها اعمال می‌کند. نکته مهم اینجاست که مهمترین چالش پیش

چرا روند کاهش نرخ بهره تا پایان سال ۱۴۰۲ دور از انتظار است؟

۲ قله مشابه در ۲ بستر پولی متفاوت

آن را با نام «مانده عملیات بازار باز» عنوان کرده‌ام. آمارها نشان می‌دهد تا ۱۱ دی ماه که همچنان ۱۲۸ همت اعتبار در بازار باز توسط بانک مرکزی تزریق می‌شد، مانده عملیات بازار باز حدود ۸۵ همت بوده است، اما با شدت گرفتن میزان تزریق اعتبار به نظام بانکی در بازار باز، این رقم به حدود ۱۰۰ همت نیز رسید و در هفته‌های اخیر نیز تقریباً در همین محدوده باقی مانده است.

در حالی که تقاضای بانک‌ها برای شرکت در بازار باز از ابتدای زمستان تا هفته اخیر به صورت کم و بیش رو به افزایش بوده است، اما مشاهده می‌شود که تزریق در بازار باز به جز در ۱۱ اسفندماه تقریباً تغییری نداشته است. به همین ترتیب ممکن است تقاضای برآورد نشده در بازار باز توسط بانک مرکزی، به سمت بازار شبانه یا اعتبارگیری قاعدهمند یا حتی اضافه برداشت منتقل شده باشد. بررسی‌ها نشان می‌دهد که از ابتدای زمستان تا هفته گذشته، در دو مرحله میزان اعتبارگیری قاعدهمند بانک‌ها افزایش یافته است. اولین مرحله مربوط به نیمه ابتدایی دی ماه است که با تشدید تزریق اعتبار در بازار باز با کمی فروکش کرد. این در حالی است که مرحله دوم تقریباً از ابتدای بهمن ماه شروع شده و هر هفته رو به افزایش بوده است؛ تا جایی که در هفته منتهی به ۷ اسفندماه، از ۸۶ همت نیز عبور کرده است که تقریباً معادل با ۶۰ درصد ارزش تزریق اعتبار هفتگی در بازار باز است.

از سوی دیگر، نرخ بهره که کلیدی‌ترین مهره بانک مرکزی است، از ابتدای زمستان تاکنون تقریباً دو بار مرز ۲۳٫۶ درصد را لمس کرده است، اما داده‌های پولی نشان از تفاوت بستر پولی کشور در این دو بازه زمانی دارند. مشاهده می‌شود هفته اول دی ماه، نقطه آغاز ماجراست که در آن نرخ بهره بین بانکی حدود ۲۳٫۶ درصد ثبت شده است. در این زمان مجموعاً ۸۵ همت خالص مانده عملیات بازار باز نزد بانک‌ها بوده و در

با بررسی وضعیت ابزارهای اصلی سیاست پولی توسط بانک مرکزی در زمستان ۱۴۰۲، در پیش گرفتن روند کاهش نرخ بهره تا انتهای سال جاری تقریباً دور از ذهن به نظر می‌رسد. به گزارش «اوپران»، بانک مرکزی اصلی‌ترین نهاد پولی کشور بوده و برای مهار نوسانات اقتصادی و کنترل تورم، صاحب اختیار برای اجرای سیاست‌های مختلف پولی است. بازار باز، نرخ بهره، اعتباردهی به بانک‌ها و موارد قانونی از جمله اختیارات بانک مرکزی برای دستیابی به هدف این نهاد است. براساس آمارهای منتشرشده از سوی بانک مرکزی، وضعیت ابزارهای پولی از ابتدای زمستان تا آخرین آمار در دسترس مورد مطالعه قرار گرفته و مشاهده می‌شود که تنگنای منابع نقد در شبکه بین بانکی تقریباً هر هفته شدیدتر شده است. به همین ترتیب با توجه به روند افزایشی مازاد تقاضای منابع مالی در بازار باز و همچنین شدت گرفتن اعتبارگیری قاعدهمند، نزولی شدن کانال حرکتی نرخ بهره در بازار بین بانکی تا انتهای سال ۱۴۰۲ تقریباً مسئله‌ای دور از ذهن به نظر می‌رسد.

براساس این گزارش، بررسی‌ها نشان می‌دهد دولت از هفته دوم دی ماه که نخستین ماه زمستان است، میزان تزریق اعتبار در بازار باز را از حدود ۱۲۸ همت تغییر داده و تقریباً به ۱۴۵ همت رسانده است. در عملیات بازار باز بانک‌ها می‌توانند با نرخ بهره ۲۳ درصدی به مدت یک هفته اوراق خود را به شکل موقت به بانک مرکزی بفروشند اما باید در زمان سررسید قرارداد، قرض خود به بانک مرکزی را پس داده و اوراق بهادارشان را آزاد کنند. با توجه به این سازوکار همواره در انتهای هر هفته هرچند بانک‌ها بدهی قبلی خود را تسویه می‌کنند اما این امکان وجود دارد تا با استقراض مجدد دوباره به اعتبار در این بازار دسترسی پیدا کنند. این سازوکار متجر می‌شود علی‌رغم بازپس‌گیری اعتبار قرض داده شده همواره مبلغی جدید در اقتصاد از ناحیه انجام عملیات بازار باز جریان یابد که در این گزارش

خبرنامه

بانک تسویه حساب بین‌المللی اعلام کرد

بانک‌های مرکزی در آستانه پیروزی

بانک تسویه بین‌المللی اعلام کرد که بانک‌های مرکزی در سراسر جهان در مبارزه برای کنترل تورم در آستانه پیروزی قرار دارند و می‌توان به صورت محتاطانه خوش‌بین بود. براساس آخرین گزارش فصلی بانک تسویه بین‌المللی که اغلب به دلیل برگزاری جلسات با سیاست‌گذاران برتر پولی جهان پشت درهای بسته به بانک مرکزی بانک‌های مرکزی شناخته می‌شود، دلایل زیادی برای «خوش‌بینی محتاطانه» وجود دارد. «کلودیو بوربو»، رئیس بخش پولی و اقتصادی این نهاد مالی گفت که بانک‌های مرکزی اقدامات قاطعی انجام داده‌اند و بنابراین از ریشه دواندن تورم جلوگیری کرده‌اند. درعین‌حال، فعالیت‌های اقتصادی به‌طور قابل‌توجهی انعطاف‌پذیر بوده و سیستم مالی به‌خوبی مقاومت کرده‌اند. بانک تسویه بین‌المللی به‌تدریج در مورد چشم‌انداز اقتصادی جهان امیدوارتر شده است. در پایان سال گذشته، این موسسه اعلام کرد که پیشرفت در کاهش تورم دلگرم‌کننده بوده است، اما در آن زمان تأکید کرد که بانک‌های مرکزی هنوز از محدوده خطر دور نشده‌اند. درحالی‌که در گزارش جدید، رعایت احتیاط معمول نسبت به سیاست‌های مالی وجود دارد، «بوربو» این بار خاطرنشان کرد که چگونه به‌طور قابل‌توجهی فاصله زمانی بین انتظار کاهش نرخ‌های بهره بازارها و آنچه بانک‌های مرکزی بزرگ اعلام کرده‌اند، کاهش یافته است. به گفته او، این واقعیت که بازارهای مالی، مبتنی بر چشم‌انداز بانک‌های مرکزی دچار همگرایی شده‌اند، نشان می‌دهد که حداقل در این موقعیت، بانک‌های مرکزی درک بهتری از ریسک‌ها داشته‌اند. این گزارش همچنین به سرسختی تورم و اینکه نرخ‌های استقراض خشن در پی آغاز همه‌گیری کرونا و همچنین در پی آغاز روند جهانی‌زدایی از اقتصاد و پیرو جمعیت در جهان چطور اقتصاد را تغییر می‌دهد پرداخته و به این نتیجه رسیده که ممکن است فشارهای نومی سرسخت‌تر شوند؛ زیرا صنایع خدماتی وزن خود را در اقتصادها افزایش می‌دهند، درحالی‌که احتمال افزایش نرخ بهره هم همچنان وجود دارد.

غرب از عرضه خودروهای چینی نگران است

هجوم خودروهای برقی چین

چینی‌ها با تولید و صادرات خودروهای برقی خود به غولی بزرگ در جهان تبدیل شده‌اند و این مسئله منجر به نگرانی غرب شده است. بسا این حال، «کونومیسٔ» معتقد است که غرب به جای سرشاخ شدن با چین باید به جریان صادرات خودروهای برقی چینی مجوز دهد. آیا چین قرار است بازار صنعت خودرو را در غرب دچار بحران کند؟ دراصله سال‌های ۱۹۹۷ تا ۲۰۱۱ حدود یک میلیون کارگر آمریکایی در بخش تولید، شغل خود را به رقبای چینی‌شان باختند؛ چراکه یکی به سادگی از طریق کشتی‌های باری، کالاهای ارزان را به خاک آمریکا می‌فرستاد. از آن زمان به بعد همین «شوک چینی» به محلی برای سرزنش تبدیل شد. فرقی نمی‌کند درباره مرگ طبقه کارگر در آمریکا حرف می‌زنید یا انتخابات ریاست‌جمهوری و انتخاب شدن دونالد ترامپ، مقصر همه اینها از نگاه مردم آمریکا فقط «چین» است. حالا نوبت به خودروسازان چینی رسیده تا با خیزش خود، دوباره خواب غرب را آشفته کنند. بسیاری نگران هستند که دوباره خود را در آرمش آنها را برهم بزنند. تا همین پنج سال پیش، چین فقط به اندازه یک‌چهارم ژاپن خودرو تولید می‌کرد و ژاپن هم در آن زمان، بزرگ‌ترین صادرکننده خودرو جهان بود. صنعت خودروی چین اخیراً اعلام کرده که بیش از ۵ میلیون خودرو در سال ۲۰۲۲ صادرات داشته و به این ترتیب در مجموع از ژاپن عبور کرده است. خودروهای چینی با زیبایی و فناوری پیشرفته و از همه مهمتر، قیمتی پایین، انقدر طرفدار پیدا کرده‌اند که تنها مشکل‌شان این است که چطور کشتی‌های کافی برای صادراتشان پیدا کنند. جذابیت‌شان باعث شده که تقاضا برای آنها تا حد قابل توجهی افزایش پیدا کند. چین تا سال ۲۰۳۰، سهم خود را در بازار جهانی دو برابر خواهد کرد که در این صورت یک سوم از کل بازار جهان را در اختیار خواهد داشت و به این ترتیب می‌تواند به سلطه غرب بر این صنعت به‌ویژه در اروپا پایان بخشد. از آنجا که مدتی است رابطه میان غرب و چین سرد شده، این بار سیاستمداران خیلی ساده می‌توانند همه تقصیر را بر گردن چین بیندازند و به نوعی این کشور را مسئول نابودی صنعت خودروی خود باندند. برای مثال ممکن است بگویند چین به صورت ناعدالانه، پالانه‌هایی را روی خودروهای خود قرار داده یا فضا را به ستمی برده که به ضرر کارگران غربی تمام می‌شود. می‌گویند چین از زمانی‌که پروژه «ساخت چین» را در سال ۲۰۱۴ در مورد صنعت خودروی خود آغاز کرده، وام‌های سنگینی به کارگزاران داده و تلاش کرده تا آنها را در رقابت نادرست و ناسالم با چین گرفتار شده است.

واقعیت این است که بازار خودرو نیاز به تحول دارد و با چین یا بدون چین فرقی نمی‌کند. در سال ۲۰۲۲ بین ۱۶ تا ۱۸ درصد از کل خودروهایی که در جهان فروخته شده‌اند، برقی بوده‌اند. در سال ۲۰۲۵ هم اتحادیه اروپا، فروش خودروهای جدیدی را که موتور احتراقی داخلی داشته باشند، ممنوع می‌کند. قطعاً شرکت‌ها در حال تغییر مسیر به سمت تولید خودروهای برقی هستند اما اگر به چین اجازه بدهند در این زمین پیشرو باشند، معقول‌تر است و زودتر می‌توانند به فناوری‌های مورد نیاز، دست پیدا کنند. علاوه بر آن، اگر در آمریکا که با مشکل تورم هم روبروست و مصرف‌کنندگان پول خرج نمی‌کنند، خودروهای ارزان‌تر چینی وارد شوند، احتمال اینکه مردم پول‌شان را از گلدون‌دق‌های بیرون بیاورند و در اقتصاد خرج کنند، بسبیلر بالاست. در واقع، غرب به این اتفاق نیاز دارد و به نفع خودش است که به جای سرزنش کردن چین بابت پیشرفت صنعت خودروسازی‌اش، این شرایط را به چشم یک موقعیت تازه ببیند و از آن نهایت بهره را ببرد.

تورم سالانه ترکیه به ۶۷ درصد رسید

طبق اعلام مرکز آمار ترکیه، تورم سالانه قیمت مصرف‌کننده ترکیه در ماه فوریه به ۶۷ درصد افزایش یافت که بالاتر از حد انتظار است. ترکیه نرخ تورم سالانه دومین ماه سال جاری خود را ۶۷ درصد و بالاتر از حد انتظار اعلام کرد. تحلیلگران در نظرسنجی «رویترز» پیش‌بینی کرده بودند که تورم سالانه در ماه فوریه به ۶۵ درصد برسد. هتل‌ها، کافه‌ها و رستوران‌ها ۹۴ درصد و پس‌از آن آموزش با ۹۱ درصد، بیشترین سهم را در افزایش تورم سالانه داشته‌اند؛ درحالی‌که نرخ تورم بخش سلامت با ۸۱ درصد و حمل‌ونقل با ۷۷ درصد افزایش یافته است. نرخ تورم سال‌به‌سال قیمت‌های مصرف‌کننده مواد غذایی و نوشیدینی در فوریه ۷۱ درصد افزایش یافت و رشد ماهانه شگفت‌انگیز ۸۲٫۵ درصدی را ثبت کرد. نرخ تغییر ماهانه تورم این کشور از ژانویه تا فوریه ۴۵٫۳ درصد اعلام شده است.

افزایش فزاتر از حد انتظار نرخ تورم ترکیه، این نگرانی را تشدید می‌کند که بانک مرکزی ترکیه (که ماه گذشته اعلام کرده بود چرخه دردنک هشت ماهه افزایش نرخ بهره به پایان رسیده است) ممکن است مجبور به بازگشت به حالت انقباض شود. برخی از تحلیلگران پیش‌بینی کرده‌اند تورم ترکیه تا پایان سال جاری به حدود ۳۵ درصد کاهش یابد. به گزارش «کاپیتال اکونومیکس»، آخرین ارقام نشان می‌دهد که فشارهای تورمی در اقتصاد ترکیه همچنان بسیار قوی است و به نظر می‌رسد روند کاهش تورم در ابتدای سال جاری با پسرقت مواجه شده است. «همه‌ت شیمشک»، وزیر دارایی ترکیه گفته است که تورم این کشور در نیمه اول سال «به دلیل تأثیرات پایه و تأخیر تأثیر افزایش نرخ‌ها» بالا باقی می‌ماند، اما این تورم در ۱۴ ماه آینده کاهش خواهد یافت؛ این درحالی‌که است که کاهش ارزش لیر ترکیه همواره از افزایش نرخ تورم حمایت کرده است.

کسب و کارها چگونه از هوش مصنوعی مولد بهره می‌برند؟

رشد بهره‌وری با هوش مصنوعی مولد



بانک‌های سرمایه‌گذاری نیز برای خود کارسازی بخش‌هایی از فرآیند تحقیقات خود به هوش مصنوعی روی آورده‌اند. در بانک نیویورک ملون یک سیستم هوش مصنوعی، داده‌ها را یک‌شبه برای تحلیلگران پردازش می‌کند و پیش‌نویسی را در اختیار آنها قرار می‌دهد تا صبح روز بعد تحلیلگران آنها را اصلاح کنند بنابراین گردش کار آنها را ساده می‌کند. به‌طور مشابهی شرکت داروسازی فرانسی سائوفی از یک اپلیکیشن هوش مصنوعی استفاده می‌کند تا اطلاعات فوری درباره بسیاری از جنبه‌های عملیات شرکت را به مدیران ارائه دهد.

راه‌حلی برای توسعه نرم‌افزاری

برخی شرکت‌ها از فناوری هوش مصنوعی برای ساخت راه‌حل‌های نرم‌افزاری استفاده می‌کنند. گیت‌هاب کوپایلوت مایکروسافت، یک ابزار کدنویسی مجهز به هوش مصنوعی، دارای ۱٫۳ میلیون مشترک است، آمازون و گوگل هم محصولات رقیبی برای گیت‌هاب کوپایلوت ارائه داده‌اند. ظاهراً ایل هم در حال توسعه ابزاری مشابه است. شرکت فناوری فورتیو گزارش می‌دهد که شرکت‌های تابعه آن شتاب بیش از ۲۰ درصدی را در زمان توسعه نرم‌افزار از طریق استفاده از هوش مصنوعی مولد تجربه کرده‌اند. «کیرانتان دیسای»، مدیر اجرایی شرکت نرم‌افزاری تجاری سرویس نو گفته که گیت‌هاب کوپایلوت افزایش بهره‌وری تکررقمی را برای توسعه‌دهندگان شرکتش به همراه دارد. علاوه بر این، استراتاپ هندی کانکتیفای با کمک ابزارهای هوش مصنوعی، نسخه‌های ماهانه اپلیکیشن خود را از ۴ به ۷ افزایش داده است. بررسی‌های مایکروسافت نشان می‌دهد تعداد کمی از افرادی که استفاده از کوپایلوت را شروع کرده‌اند، تمایل دارند استفاده از آن را متوقف کنند.

شرکت شبکه اجتماعی پینترست اعلام کرد که به لطف هوش مصنوعی، میزان ارتباط نتایج جست‌وجوی کاربران را ۱۰ درصد بهبود بخشیده است. «بیل ردی»، مدیرعامل این شرکت گفت که مدل‌های جدید به کار گرفته شده ۱۰۰ برابر بزرگ‌تر از مدل‌هایی هستند که قبلاً توسط شرکت استفاده می‌شد. شرکت لوازم آرایشی لورال با پیشرفت‌های خود در بتیک (ابزار داخلی طراحی شده برای ارزیابی و بهبود نتایج تبلیغات) توانسته توجه سرمایه‌گذاران را به خود جلب کند. لورال ادعا می‌کند که آن دسته از برندهای زیرمجموعه این شرکت که از بتیک استفاده می‌کنند، بین ۱۰ تا ۱۵ درصد افزایش بهره‌وری داشته‌اند.

این بدان معنا نیست که این برندها ۱۰ تا ۱۵ درصد کارمندان کمتری نیاز دارند. مانند انقلاب‌های تکنولوژیک قبلی، نگرانی‌ها در مورد بحران شغلی ناشی از هوش مصنوعی بی‌اساس به نظر می‌رسد. در حال حاضر به نظر می‌رسد این فناوری بیش از آنکه مشاغل را حذف کند، فرصت‌های شغلی ایجاد کرده است. یک نظرسنجی که توسط بانک اورتور آ‌اس‌ای در ماه نوامبر منتشر شد، نشان می‌دهد تنها ۱۲ درصد از شرکت‌ها معتقد بودند هوش مصنوعی مولد جایگزین نیروی انسانی شده یا در عرض ۱۲ ماه جایگزین خواهد شد. هرچند برخی از شرکت‌های فناوری ادعا می‌کنند که استفاده با کاهش کارکنان خود را به دلیل هوش مصنوعی متوقف می‌کنند، اما شواهد اندکی از افزایش اخراج کارکنان در کشورهای ثروتمند وجود دارد.

ظهور موقعیت‌های جدید اداری

هوش مصنوعی مولد اشکال جدیدی از اشتغال اداری را تقویت می‌کند. شرکت‌هایی مانند نستله و کی‌بی‌ام‌جی در حال استخدام مهندسين پرآمپت هستند که در استخراج پاسخ‌های ارزشمند از چت‌بات‌های هوش مصنوعی مهارت دارند. مهندسی پرآمپت، روشی برای ایجاد فرامین و پرسش‌های مناسب است تا ابزارهای هوش مصنوعی بتوانند خروجی‌ها را مطابق هدف ما تولید کنند. یک شرکت بیمه نیز از مهندسان توضیح‌پذیر برای درک خروجی‌های سیستم هوش مصنوعی استفاده کرده است. در حالی‌که این پیشرفت‌ها ممکن است فورا در معیارهای بهره‌وری کلی منعکس نشوند، اما اکنون در حال تغییر شکل وظایف کارکنان اداری هستند. برخی از نتایج آشکارا مثبت هستند. هوش مصنوعی شرکت‌ها را قادر می‌سازد تا داده‌های داخلی، از جمله بررسی عملکرد و سوابق جلسات را دیجیتالی و سازمان‌دهی کنند. پذیرش هوش مصنوعی ممکن است عوالب غیرقابل‌پیش‌بینی داشته باشد. در حالی که ابزارهای کدنویسی هوش مصنوعی به مهندسان نرم‌افزار در انجام وظایف‌شان کمک می‌کنند، گزارش شرکت نرم‌افزاری گیت کلبِر، نشان از کاهش کیفیت کار را در سال گذشته دارد. برنامه‌نویسان ممکن است از هوش مصنوعی برای تولید یک پیش‌نویس اولیه استفاده کنند تا آن را مملو از اشکال یا فاقد وضوح ببایند. در نتیجه ممکن است زمان کمتری را صرف نوشتن کد کنند، اما زمان بیشتری را صرف بررسی و ویرایش آن خواهند کرد. در نتیجه مقدار خروجی کار ممکن است افزایش یابد، اما اثربخشی این خروجی کاهش می‌یابد؛ زیرا هوش مصنوعی ایمیل‌ها و یادداشت‌های بیشتری تولید می‌کند.

دلیل این امر، بوروکراسی کمتر نهادهای کوچک‌تر برای پذیرش هوش مصنوعی است. در حال حاضر هوش مصنوعی در شرکت‌های بزرگ (با بیش از ۲۵۰ کارمند) که منابع لازم برای ایجاد تیم‌های اختصاصی هوش مصنوعی را در اختیار دارند، رایج‌تر است. نظرسنجی بانک مورگان استنلی از شرکت‌های بزرگ نشان می‌دهد که میزان پروژه‌های آزمایشی هوش مصنوعی در طول سال ۲۰۲۳ از ۹ درصد به ۲۲ درصد افزایش داشته است.

آزمون و خطای شرکت‌های بزرگ

شرکت‌های بزرگ در حال حاضر به‌شدت درگیر آزمایش هوش مصنوعی برای تعیین رویکردهای درست و تشخیص خوب و بد این فناوری هستند. داده‌های آیندید (پلتفرم جست‌وجوی شغلی) نشان می‌دهد که آنها هزاران متخصص هوش مصنوعی را استخدام می‌کنند. «جیمی دیمون»، مدیرعامل جی‌بی مورگان چیس در سال گذشته گفت که این بانک در بیش از ۳۰۰ مورد در تولید از هوش مصنوعی استفاده کرده است. شرکت مشاوره کپ‌جمنای قصد دارد از هوش مصنوعی کلاذ برای توسعه یک کتابخانه غنی با بیش از ۵۰۰ کتاب مورد استفاده و مرتبط با صنعت استفاده کند. شرکت پیشرو بایر (فعال در تولید مواد شیمیایی آلمانی) نیز در بیش از ۷۰۰ مورد از هوش مصنوعی مولد استفاده می‌کند.

طبق اعلام یکی از شرکت‌های مشاوره سرمایه‌گذاری، این «گسترش موارد استفاده از هوش مصنوعی» را می‌توان به سه گروه اصلی شامل ابزارهایی برای کار شرکت، ابزارهایی برای کارمندان یا مهارت‌های پایین‌تر متوسط و ابزارهایی برای با ارزش‌ترین کارمندان یک شرکت، دسته‌بندی کرد. در این میان، مورد اول رایج‌تر از بقیه است. به گفته «کریستینا مک‌الهران» از دانشگاه تورنتو، بسیاری از شرکت‌ها اقدامات دیجیتالی‌سازی استاندارد را به «برنامه‌های هوش مصنوعی» تغییر نام می‌دهند تا پیچیده‌تر به نظر برسند. مثلاً پرسنل، ارائه‌دهنده خدمات فناوری به رستوران‌ها، یک دستیار هوش مصنوعی مولد را برای دریافت سفارش‌ها در زمان پیک معرفی کرد. اگرچه ۷۰ درصد از این سفارش‌ها هنوز به کمک انسانی نیاز دارند. شرکت پخش موسیقی اسپانیفای، یک دی‌جی مبتنی بر هوش مصنوعی معرفی کرده است. ایر دی‌جی آهنگ انتخاب می‌کند و در حین پخش آنها مانند دی‌جی واقعی جملاتی را می‌گوید. از طرفی شرکت تحویل مواد غذایی اینستا‌تکارت، یکی از ابزارهای هوش مصنوعی خود را حذف کرده است؛ زیرا این ابزار پس از دریافت نظرات منفی مشتریان راجع به غذا، از آن غذا تصاویر نامطلوبی تولید می‌کرد. شرکت‌های بزرگ فناوری نیز در حال ادغام پیشرفت‌های هوش مصنوعی در خدمات مشتریان خود هستند. آمازون در حال راه‌اندازی یک دستیار خرید مبتنی بر هوش مصنوعی به نام روفوس است و گوگل هم هوش مصنوعی را در سرویس نقشه خود ادغام کرده است تا این محصول را فراگیرتر کند.

کاربردهای متنوع هوش مصنوعی

ابزارهایی که کارمندان کم‌مهارت را هدف قرار می‌دهند، می‌توانند در کمترین زمان ممکن، مزایایی ایجاد کنند. برنامه‌های کاربردی اصلی مانند برنامه‌های خدمات مشتری، اغلب از فناوری هوش مصنوعی در دسترس استفاده می‌کنند. بسیاری از سوالات مشتریان ساده هستند و حول مجموعه محدودی از موضوعات می‌چرخند و فرآیند آموزش چت‌بات‌ها را ساده می‌کنند. برخی از این ابتکارات ممکن است همین حالا هم نتیجه داده باشند. مثلاً امداکس نرم‌افزاری را برای کمک به شرکت‌های مخابراتی در ارائه صورت‌حساب و خدمات مشتری ارائه می‌دهد. به گفته این شرکت، ادغام هوش مصنوعی مولد، زمان رسیدگی به تماس‌های مشتریان را به نصف کاهش داده است. همچنین اسپرینکلر، یک شرکت نرم‌افزاری گزارش می‌دهد که یکی از مشتریان کالاهای لوکس آن اخیراً ۲۵ درصد بهبود در امتیازات مشتری تجربه کرده است.

کارهای اداری معمولی، آدام‌جی پذیرش هوش مصنوعی را پیدا کرده‌اند. در میان ۷۰۰۰ مورد استفاده از هوش مصنوعی در شرکت بایر، کارهای رایج مانند بازبایی داده‌ها از فایل‌های اکسل و تهیه پیش‌نویس اسناد در ورد برجسته شده است. هوش مصنوعی مولد توسط برخی شرکت‌ها برای اهداف جست‌وجوی پیشرفته‌تر نیز استفاده می‌شود. به عنوان مثال، در شرکت خدمات مالی نزدک، به بازرسان جرایم مالی در جمع‌آوری شواهد برای ارزیابی تراکنش‌های بانکی مشکوک کمک می‌کند. به گفته نزدک، این فرآیند که معمولاً ۳۰ تا ۶۰ دقیقه طول می‌کشد با کمک هوش مصنوعی مولد فقط ۳ دقیقه زمان می‌برد.

ارائه ابزاری معمولی، آدام‌جی پذیرش هوش مصنوعی را پیدا کرده‌اند. وظایف پیچیده‌ای دارند، تاکنون کمتر رایج بوده است، اما در حال افزایش است. به عنوان نمونه، وکلا از جمله پذیرندگان اولیه بوده‌اند. آن‌اند اوری، یک شرکت حقوقی بر جسته با هاروی، یک استرات‌آپ هوش مصنوعی، همکاری کرد تا سیستمی را توسعه دهند که وکلا از آن برای کارهای مختلط مانند بررسی دقیق و تجزیه‌وتحلیل قرارداد، استفاده کنند.

فرصت امروز: کسب و کارها چگونه از هوش مصنوعی مولد استفاده می‌کنند؟ این پرسشی است که هفته‌نامه «کونومیسٔ» در گزارش تازه خود مطرح کرده و می‌گوید: برخی از ابزارهای فناوری، تجربه موفق‌تری به ارمان می‌آورند. به نوشته «کونومیسٔ»، نزدیک به یک سال است که شرکت اوپن‌آی‌آی، چت جی‌بی‌تی ۴ را منتشر کرده که خلاقانه‌ترین روایات سخن‌پرداز به شمر می‌رود. در آن زمان، ارزش بازار صنعت فناوری آمریکا ۵۰ درصد افزایش یافت و ارزش سهامداران آن به ۶ تریلیون دلار رسید. برخی از شرکت‌های فناوری اکنون رشد درآمد خود را با افزایش قیمت سهام‌شان تطبیق می‌دهند. ۲۱ فوریه شرکت انویدیا که تراشه‌های مورد استفاده برای الگوهایی مانند چت جی‌بی‌تی ۴ را طراحی می‌کند، نتایج سه‌ماهه چهارم سال را گزارش کرد و ارزش بازار خود را به ۲ تریلیون دلار رساند. هیجان هوش مصنوعی همچنین قیمت سهام سایر غول‌های فناوری نظیر الفابت (شرکت مادر گوگل)، آمازون و مایکروسافت (که هزینه زیادی برای توسعه این فناوری می‌کند) افزایش داده است.

همزمان فروش نرم‌افزارهای هوش مصنوعی توسط فناوری‌های بزرگ همچنان اندک باقی مانده است. در سال گذشته هوش مصنوعی فقط در حدود یک‌پنجم رشد درآمد آژور (پلتفرم رایانش ابری مایکروسافت) و خدمات مرتبط با آن را در اختیار داشت. در حالی‌که الفابت و آمازون میزان فروش مرتبط با هوش مصنوعی خود را فاش نمی‌کنند، تحلیلگران حدس می‌زنند که فروش آنها از مایکروسافت کمتر است. برای حفظ رونق بازار سهام هوش مصنوعی، این شرکت‌ها نهایتاً به درآمد جدی و واقعی از فروش خدمات خود نیاز خواهند داشت. کسب‌وکارها، از بانک‌ها و شرکت‌های مشاوره سرمایه‌گذاری گرفته تا استودیوهای فیلم‌سازی ناچارند که از ابزارهایی مانند چت جی‌بی‌تی در مقیاس بزرگ استفاده کنند. اگرچه شرکت‌ها در اتخاذ هوش مصنوعی مولد محتاط بوده‌اند، اما حتی گام‌های کوچک در این مسیر نشان‌دهنده تغییر در ماهیت کار دفتری است.

بهره‌برداری از هوش مصنوعی مولد

پیشرفت‌های تکنولوژیک گذشته به‌طور قابل‌توجهی، کار دفتری را تغییر داده به طوری که در سال ۱۸۸۸ گسترش ماشین‌نرخ، برخی کارگران را بیکار کرد و اپراتورها را قادر ساخت تا مکاتبات بیشتری را با کیفیت بهتر نسبت به ده‌ها کارمند خودکار به دست انجام دهند. سپس یک قرن بعد با ظهور کامپیوتر، برخی کارهای اداری سطح پایین حذف شدند و بهره‌وری کارمندان ماهر افزایش یافت. طبق آمارها، در حالف دهه ۱۹۷۰ تا ۱۹۹۰، کامپیوتر نقش مهمی در رشد و به‌برای تقاضا برای نیروی کار تحصیلکرده داشت. رشد و ظهور دورکاری در چند سال گذشته نیز به واسطه همه‌گیری کرونا، روال روزانه کارمندان اداری را تغییر داده است.

آیا هوش مصنوعی مولد می‌تواند تغییرات عمیق مشابهی ایجاد کند؟ تاریخ نشان می‌دهد که پیشرفت‌های فناوری در بلندمدت بر اقتصاد تأثیر می‌گذارد. یک کارگر متوسط در یک شرکت متوسط به زمان نیاز دارد تا به روش‌های جدید کار عادت کند؛ مثلاً دستاوردهای بهره‌وری از رایانه‌های شخصی حداقل یک دهه پس از اینکه به‌طور گسترده در دسترس قرار گرفتند، پدیدار شد. تاکنون هیچ نشانه‌ای از افزایش بهره‌وری در اقتصاد به‌خاطر هوش مصنوعی وجود نداشته است. براساس نظرسنجی گروه مشاوره بوستون (BCG)، اکثریت مدیران معتقدند که عبور از هیاهوی هوش مصنوعی حداقل دو سال طول می‌کشد. تحقیقات اخیر الیور وایمن نیز نشان می‌دهد که اگرچه پذیرش و استفاده از هوش مصنوعی افزایش یافته، اما هنوز منجر به افزایش سطح بهره‌وری نشده است.

البته جای تعجبی هم ندارد. در حال حاضر اکثر شرکت‌ها از چت جی‌بی‌تی، جمنای گوگل، کوپایلوت مایکروسافت یا سایر ابزارهای مشابه به‌طور سیستماتیک استفاده نمی‌کنند، هرچند کارمندان ممکن است آنها را آزمایش کنند. اداره سرشماری آمریکا در یک نظرسنجی از ده‌ها هزار کسب‌وکار در مورد استفاده از هوش مصنوعی پرسید. در اینجا هر دو نوع هوش مصنوعی مولد جدید و انواع ابزارهای قدیمی‌تر هوش مصنوعی‌هایی که قبل از سال ۲۰۲۳ برای کارهای مختلفی مثل بهبود نتایج جست‌وجوی آنلاین مورد استفاده قرار می‌گرفتند، مدنظر بوده است. در فوریه تنها ۵ درصد از مشاغل آمریکایی، چه کوچک و چه بزرگ گزارش دادند که از هوش مصنوعی استفاده می‌کنند. ۷ درصد دیگر از شرکت‌ها گفتند که قصد دارند ظرف شش ماه آینده از این فناوری بهره گیرند. این ارقام تفاوت‌های زیادی را بین صنایع نشان می‌دهد؛ ۱۷ درصد از شرکت‌های صنعت اطلاعات (فناوری و رسانه‌ها) از هوش مصنوعی برای توسعه محصولات‌شان استفاده می‌کنند، در حالی‌که ۳ درصد از تولیدکنندگان و ۵ درصد از شرکت‌های مراقبت‌های بهداشتی از این فناوری بهره می‌برند. این نتایج نشان می‌دهد که کسب‌وکارهای کوچک‌تر نسبت به مشاغل بزرگ‌تر، تمایل بیشتری به پذیرش این فناوری دارند؛ احتمالاً

نمادهای پالایشی بورس تهران در معاملات روز گذشته، بیشترین جذب سرمایه را داشتند و نقش اصلی را در رشد شاخص کل بورس ایفا کردند. در جریان معاملات روز سه‌شنبه ۱۵ اسفندماه، شاخص کل بورس تهران – پس از استراحت روز دوشنبه – با ۳۲ هزار و ۵۱ واحد افزایش به سطح ۲ میلیون و ۱۷۲ هزار واحد رسید. شاخص کل هم‌وزن نیز با افزایش ۳ هزار و ۹۷۱ واحدی در تراز ۷۲۹ هزار و ۷۵۴ واحدی ایستاد. شاخص کل فرابورس هم با رشد ۱۴۷ واحدی به سطح ۲۵ هزار و ۱۸۷ واحد و شاخص هم‌وزن فرابورس با افزایش ۳۸۹ واحد به سطح ۱۲۵ هزار و ۹۷۶ واحد رسید. روز سه‌شنبه بار دیگر خالص تغییر مالکیت حقوقی به حقیقی بازار مثبت شد و ۴۰۴ میلیارد تومان پول حقیقی به بازار سهام وارد شد. نماد شپنا بیشترین ورود پول حقیقی را به ارزش ۲۰۴ میلیارد تومان داشت. پس از شپنا، نمادهای شبندر، شتران، وپارس، وتجارت و حکمک بیشترین ورود پول حقیقی را داشتند. در سوی دیگر، بیشترین خروج پول حقیقی به نمادهای

نماگرهای بورسی به روند صعودی بازگشتند

صدرنشینی پالایشی‌ها در بورس تهران

خگستر، خاور، اردینه، کماسه و وآذر تعلق داشت. نمادهای فولاد، شپنا و شبندر از جمله نمادهای سبزپوش بورس بودند که بیشترین اثر را در رشد شاخص کل داشتند. در سوی دیگر نمادهای میدکو، کگل و فخاس از نمادهای قرمز بودند که اثر منفی بر شاخص داشتند. در فرابورس نیز نمادهای پیاس، هرمز و آریا بیشترین اثر افزایشی را بر شاخص داشتند و نمادهای آریان، زماهان و کگهر با بیشترین اثر کاهشده بر شاخص کل فرابورس همراه شدند. در بین نمادهای پرتراکنش بورس نماد خودرو بیشترین تراکنش را داشت و شپنا و خگستر در رتبه‌های بعدی قرار گرفتند. در فرابورس نیز اردینه، بیوتیک و فتر بیشترین تراکنش را داشتند. ارزش معاملات کل بازار سهام به ۵۰ هزار و ۹۳۰ میلیارد تومان رسید. ارزش معاملات اوراق بدهی در بازار ثانویه ۳۷ هزار و ۸۷۷ میلیارد تومان بود که ۷۴ درصد از ارزش کل معاملات بازار را در این روز تشکیل می‌دهد. ارزش معاملات نرخ نیز با افزایش ۸ درصدی به نسبت روز معاملاتی قبل به رقم ۶ هزار و ۵۸۴ میلیارد تومان رسید.

هوش مصنوعی و بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک

بارها از زیر کار در رفته‌ایم، اما این دلیل نمی‌شود دائم‌ا این کار را در جاهای حساس انجام دهیم. پس سعی کنید در این رابطه کمی از خودتان مایه بگذارید.

گوش دادن به حرف مشتریان

مشتریان همیشه در ارتباط با برندها حرف برای گفتن دارند. این نکته‌ای است که به شما برای تعامل با مخاطب هدف کمک ویژه‌ای خواهد کرد. فرمول اصلی در این میان ساده است: برندهایی که بیشتر به حرف مشتری گوش دهند، موفق‌تر خواهند بود!

اگرچه فرمول بالا ساده به نظر می‌رسد، اما در عمل مشکلات زیادی برای برندها به همراه خواهد داشت؛ چراکه اول از همه بازاریاب‌ها یا حتی کارآفرینان کمتر زمانی یک جفت گوش شنوا دارند. به همین دلیل دائم‌ا مشتریان کلافه خواهند شد. نکته جالب اینکه هوش مصنوعی می‌تواند به شما برای گوش دادن به حرف حساب مشتریان نیز کمک کند.

قبل از اینکه سراغ بقیه ماجرا برویم، باید کمی درباره شیوه اثرگذاری گوش دادن به مخاطب بر روی آینده برند صحبت کنیم. همه نکات جانبی را که کنار بگذاریم، این فرآیند به مشتریان حس ارزشمندی می‌دهد. به زبان ساده، مشتریان با شنیده شدن حرف‌های‌شان حس بهتری پیدا کرده و خیال می‌کنند برند مورد نظر برای آنها ارزش قائل است. درست به همین دلیل شما باید خودتان را برای اثرگذاری بهتر بر روی مخاطبان با استفاده از این شیوه آماده کنید.

هوش مصنوعی در دنیای آنلاین به شما کمک خواهد کرد تا خیلی ساده‌تر بر روی مخاطبان‌تان اثر بگذارید. فرآیند کار در این بخش بی‌نهایت ساده است. بر این اساس که هوش مصنوعی به سادگی حرف‌های مخاطبان‌تان را گوش داده و آنها را گردآوری می‌کند. اینطوری شما فرصت بی‌نهایت خوبی برای تعامل با مخاطب هدف‌تان خواهید داشت. این نکته‌ای است که خیلی وقت‌ها تکلیف برندهای برنده از بازنده را روشن خواهد کرد.

یادتان نرود، شما نمی‌توانید در دنیای کسب و کار فقط روی حرف خودتان پافشاری کنید. نکته کلیدی در این میان تلاش برای استفاده از ظرفیت برندان به عنوان یک همراه خوب برای مشتریان است. به بیانی ساده‌تر، شما باید همیشه به صحبت‌های دیگران گوش دهید. چه بسا ایده‌های بی‌نهایت خوبی از دل همین صحبت‌های ساده بیرون بیایرید. آن وقت می‌توانید بدون دردرسر کارتان در دنیسای بازاریابی را دنبال کرده و نگران هیچ چیز هم نباشید. پس منتظر چه هستید؟ همین حالا کارتان را شروع کرده و کمی به مشتریان‌تان گوش دهید. اینطوری کارتان بی‌نهایت ساده‌تر خواهد شد.

اتوماسیون سئو

امروزه تا اسم سئو می‌آید، خیلی‌ها فکر می‌کنند با کاری بی‌نهایت سخت یا پیچیده رو به رو هستند. این در حالی است که خیلی وقت‌ها فرآیند سئو ساده‌تر از این حرف‌هاست. ما در روزنامه فرصت امروز ورود فناوری هوش مصنوعی به عرصه سئو را یکی از مهمترین اتفاقات این حوزه می‌دانیم. اینطوری شما می‌توانید بدون هیچ دردسری کارتان را جلو برده و مشکلات عرصه سئو را نیز به سادگی حل کنید.

وقتی صحبت از اتوماسیون می‌شود، در واقع محور اصلی بحث استفاده از ظرفیت هوش مصنوعی است. این امر به شما کمک خواهد کرد تا خیلی ساده‌تر کارها را دنبال کنید. مثلا گردآوری کلیدواژه‌های محبوب را در نظر بگیرید؛ این کار به طور سنتی بی‌نهایت زمانبر خواهد بود. با این حال استفاده از هوش مصنوعی به شما کمک خواهد کرد تا این فرآیند را به ساده‌ترین شکل ممکن ساماندهی کنید. پس دیگر عذر و بهانه‌ای برای بی‌توجهی به هوش مصنوعی باقی نخواهد ماند.

یکی دیگر از کاربردهای هوش مصنوعی توانایی‌اش در یافتن ایرادات صفحات سایت است. به زبان خودمانی، هوش مصنوعی در این مواقع مثل یک منتقد بی‌رحم عمل می‌کند. نتیجه مثبت این فرآیند بی‌نیازی‌ شما از رسیدگی بیشتر به حوزه سئو خواهد بود. به علاوه، هر مشکلی در رابطه با سایت‌تان باشد، خیلی زود از سوی سئو حل و فصل خواهد شد. به طوری که دیگر شما نیازی به استفاده از فرآیند سئو نخواهید داشت. بی‌شک بسیاری از بازاریاب‌ها یا حتی کارشناس‌ها استفاده از هوش مصنوعی در حوزه‌های تکنیکال را توصیه نمی‌کنند. به این حال ما در روزنامه فرصت امروز به روی توانایی‌های هوش مصنوعی در نسل جدید باور داریم بنابراین لازم نیست خودتان را خیلی اذیت کنید. کافی است کمی هم که شده به توانایی هوش مصنوعی ایمان آورده و از آن در جهت بهبود کارتان سود ببرید. اینطوری خیلی راحت‌تر در فضای کسب و کار خودنمایی خواهید کرد.

این روزها همه کسب و کارها دنبال توسعه بازاریاهی خود هستند. در این میان بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک براساس رعایت مو به موی نکات سئو کار سختی به نظر می‌رسد. درست به همین خاطر هوش مصنوعی اینجاست تا به شما برای رقابتی هرچه برابرتر مقابل برندهای بزرگ کمک کند.

سخن پایی

تولید محتوا و بازاریابی به طور طبیعی نیازمند حوصله و صدالبته ایده‌های تازه است. در این میان گاهی اوقات کسب و کارهای کوچک مشکلات زیادی برای مارکتینگ دارند. این مسئله‌ای بود که ما در این مقاله برای بررسی راهکارهایش رفتیم. البته ما در این میان از اصول مربوط به فناوری‌های تازه استفاده کردیم. حالا دیگر شما دلیل اهمیت و جذابیت هوش مصنوعی در دنیای کسب و کار را به خوبی درک می‌کنید. از اینجا به بعد همه چیز برای خودنمایی شما در بازار کسب و کار آماده است. کافی است بهانه‌تراشی را کنار گذاشته و وارد گود شوید. اینطوری کارتان خیلی راحت‌تر جلو می‌رود.

من و همکارانم در روزنامه فرصت امروز امیدواریم نکات مورد بحث در این مقاله به شما برای اثرگذاری بر روی مخاطب هدف و بازاریابی به کمک هوش مصنوعی کمک کرده باشد. مثل همیشه اگر سوالی در رابطه با نکات مورد بحث در این مقاله داشتید، کارشناس‌های ما همیشه آماده کمک به شما هستند. پس تعارف را کنار گذاشته و با ما در ارتباط باشید.

منابع:

https://localiq.com/blog/ai-for-small-business-marketing-
https://www.mailmodo.com/guides/ai-for-small-business-marketing-
https://fitsmallbusiness.com/ai-marketing-for-small-business

جدول باشید، بد نیست سراغ تنوع شیوه‌ها بروید. البته این به معنای کنار گذاشتن روش‌های قدیمی مثل ایمیل مارکتینگ نیست.

ایمیل مارکتینگ روش بی‌نهایت جذاب و همراه با بازگشت سرمایه خوبی است، البته به شرط اینکه بلد باشید چطور هر ایمیل را برای مخاطب‌تان شخصی‌سازی کنید. وگرنه کلاه‌تان پس معرکه خواهد بود. درست در چنین شرایطی هوش مصنوعی در کنار شماسمت تا کارتان را به بهترین شکل ممکن جلو ببرد. خب هوش مصنوعی می‌تواند هر پیام را به شیوه‌های مختلف شخصی‌سازی کند. کافی است کمی درباره مخاطب‌تان به این ابزارها اطلاعات دهید تا بهترین شخصی‌سازی دنیا دم دست‌تان باشد.

یادتان نرود، مهارت یک برند در شخصی‌سازی محتوا هیچ ربطی به توانایی بازاریاب‌های آن ندارد. شما می‌توانید



بدترین گزینه در شخصی‌سازی پیام‌ها باشید، اما به لطف هوش مصنوعی این مسئولیت را به خوبی پشت سر بگذارید. درست به همین دلیل ما در روزنامه فرصت امروز دیگر هیچ عذر و بهانه‌ای از سوی برندها پذیرا نیستیم. این نکته‌ای است که شما باید به خوبی از پس آن برآیید وگرنه هیچ وقت بدل به بازارباب بزرگی نخواهید شد.

بازاریابی در شبکه‌های اجتماعی

شبکه‌های اجتماعی فرصت بی‌نهایت خوبی برای رقابت کسب و کارهای کوچک با برندهای بزرگ فراهم کرده است. فرقی ندارد شما چقدر بودجه دم دست دارید، اگر ایده خوبی برای تولید محتوا داشته باشید، همه کاربران شیفته برندان خواهند شد. این در حالی است که برخی از برندها هنوز هم اهمیت فضای آنلاین را درک نکرده‌اند. شما را نمی‌دانم، ولی برای من که تولید محتوای بازاریابی گاهی اوقات سخت‌ترین کار دنیا می‌شود. درست در چنین شرایطی استفاده از ابزاری که کار آدم را ساده‌تر کند، آرزوی نهایی هر کس خواهد بود. شاید این نکته تا همین چند سال قبل رویای خامی بیش نبود، اما امروزه بدل به واقعیتی گریزن‌اپذیر شده است.

هوش مصنوعی توانایی کمک به بازاریاب‌ها برای ساماندهی خیلیی از کارها را دارد. اینطوری شما دیگر لازم نیست دائم‌ا استرسر رقابت با گزیندهای بزرگ در پلتفرم‌های اجتماعی را داشته باشید. البته این به معنای بی‌خیالی بیش از اندازه بازاریاب‌ها نیز نیست. پس باید طوری کارتان را مدیریت کنید که یک وقت به بن‌بست نرسید. این امر به شما کمک می‌کند تا ترکیب خوبی از پتانسیل هوش مصنوعی و توانایی‌های خودتان را در قالب اثر بازاریابی به نمایش بگذارید.

کسب و کارهای کوچک همیشه مشکل بودجه دارند. این امر به آنها فرصت رقابت منطقی در بازار را نمی‌دهد. درست به همین دلیل اگر شما در عرصه شبکه‌های اجتماعی سرمایه‌گذاری کرده‌اید، باید همیشه سراغ ابزارهای کمکی را نیز بگیرید. منظور ما مثل همیشه هوش مصنوعی است. خب تنها ابزاری که به شما در این مسیر کمک خواهد کرد، هوش مصنوعی است؛ چراکه با هزینه‌ای بی‌نهایت اندک به شما فرصت تعامل با مخاطب هدف‌تان را خواهد داد.

یادتان باشد، شما قرار نیست حساب بسیار ویژه یا به عبارت بهتر غیرواقعی بر روی هوش مصنوعی بکنید. نکته کلیدی در این میان تلاش برای تولید محتوا براساس شیوه مرسوم و گرفتن ایرادات کار با استفاده از هوش مصنوعی است.

خیلی وقت‌ها بازاریاب‌ها دوست دارند مسئولیت خودشان را به دیگران واگذار کنند. بی‌شک همه ما بارها و

داده‌هاست.

یادتان باشد، شما نمی‌توانید خودتان را به عنوان یک بازاریاب تک و تنها مسئول پردازش ابرداده‌ها کنید. خب این کار نه تنها هزینه زیادی به همراه دارد، بلکه سال‌ها وقت از شما می‌گیرد. نکته کلیدی در این میان پتانسیل هوش مصنوعی برای تعامل بهتر با داده‌هاست. به طوری که هر حجمی از داده‌ها را در کوتاه ترین زمان ممکن پردازش خواهد کرد. این امر به شما کمک می‌کند تا خیلی راحت کارتان برای اثرگذاری بر روی مخاطب را به نتیجه برسانید.

کسب و کارهای کوچکی که با محدودیت نیروی کار رو به رو هستند، همیشه از مزایای هوش مصنوعی بهره‌مند می‌شوند. اگر شما تا حالا سراغی از این فناوری نگرفته‌اید، حالا دیگر نوبتی هم باشد باید سراغ این کار بروید؛ چراکه خیلی زود از رقبا جا می‌مانید. پس منتظر چه هستید؟

به هم زدن انجام دهید، آن هم با بالاترین دقت ممکن!

ایده‌پردازی

یافتن ایده‌های تازه برای بازاریابی کاری نیست که به این سادگی‌ها انجام شود. این نکته درباره کسب و کارهای کوچک با بودجه‌های محدود بیشتر به چشم می‌خورد. خب اگر قرار بود بازاریاب‌ها به سادگی ایده‌های طلایی به ذهن‌شان برسد، امروزه کلی برند بزرگ در دنیا داشتیم که پول‌شان از پارو بالا می‌رفت.

نکته کلیدی که شما در این میان باید مدنظر داشته باشید، استفاده از تمام ابزارهای در دسترس برای یافتن ایده‌های تازه است. این امر به شما کمک می‌کند تا به بهترین شکل ممکن کارتان را جلو ببرید.

یادتان باشد، شما نمی‌توانید همینطور بی‌مقدمه سراغ یک ایده رفته و دستت به تولید محتوا بزنید. اگر ایده موردنظر شما تکراری باشد، حسابی سنگ روی یخ

نویسنده: علی آل‌علی

راهاندازی یک کسب و کار شاید در اولین نگاه بی‌نهایت ساده به نظر برسد، اما وقتی کمی دقیق‌تر اوضاع را بررسی کنیم، چالش‌ها یکی پس از دیگری از راه می‌رسند. خب شما اولین نفر در دنیا نیستید که ایده خارق‌العاده راهاندازی کسب و کار به سرش زده است. با این حساب باید خودتان را برای یک رقابت نفسگیر آماده کنید. جالب اینکه خیلی وقت‌ها برندهایی با ایده‌های طلایی برای تعامل با مخاطب هدف و ارائه محصولات طلایی فقط به دلیل نقاط ضعف بی‌نهایت در عرصه بازاریابی از اثرگذاری بر روی مخاطب باز می‌مانند.

بازاریابی عرصه‌ای نیست که همینطور الکی آن را پشت گوش بیندازیم. احتمالا برای شما هم پیش آمده خیلی وقت‌ها فقط به خاطر کمپین‌های بازاریابی ترغیب به خرید شده‌اید. این نکته‌ای است که بسیاری از مشتریان نیز به آن حساس هستند بنابراین یک کمپین بازاریابی خوب توانایی اثرگذاری بر روی مخاطب به شیوه‌ای حرفه‌ای را خواهد داشت.

بی‌شک بازاریابی کار ساده‌ای نیست، اما وقتی با شرایط کسب و کارهای کوچک ترکیب می‌شود، اوضاع حسابی به هم می‌ریزد. این نکته‌ای است که برای بسیاری از بازاریاب‌ها به معنای پایان فرآیند کاری‌شان خواهد بود. خب چه کسی دوست دارد علاوه بر درسره‌های حوزه مارکتینگ، خودش را برای جهان کسب و کارهای کوچک نیز درگیر کند؟

اگر به دنبال جوابی برای سوال بالا هستید، ما در روزنامه فرصت امروز آماده‌یم تا به این سوال جواب درست و حسابی دهیم. خب اگر بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک بی‌نهایت سخت بود، امروزه حتی یک برند کوچک هم نباید به چشم می‌خورد. به علاوه، تمام برندهای بزرگ دنیا که از همان روز اول یک غول مولتی میلیاردی نبودند در عوض هر برندی ابتدا کارش را در سطح خرد شروع کرده است.

ما در این مقاله قصد داریم بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک را با فناوری روز هماهنگ کنیم. خب زمانه دیگر عوض شده و برندهایی که خودشان را با این تغییرات هماهنگ نکنند، خیلی زود کارشان به جاهای باریک خواهد کشید. درست به همین خاطر ما در روزنامه فرصت امروز قصد داریم بازاریابی برای کسب و کارهای کوچک را با فناوری هوش مصنوعی ترکیب کنیم. بی‌شک در طول سال‌های اخیر حرف و حدیث‌های زیادی درباره هوش مصنوعی به گوش همه ما خورده است. از مزایای عجیب این فناوری گرفته تا اغراق‌هایی که بیشتر شبیه فیلم‌های علمی- تخیلی است، همه و همه گوش آدم را پر کرده است. ما در این مقاله قصد نداریم شما را وارد دنیایی خیالی کنیم. در عوض همه هدف ما کمک به شما برای بازاریابی بهتر و پرموت کردن کسب و کارهای کوچک است. پس با ما همراه باشید تا شیوه تحقق این هدف با کمک هوش مصنوعی را یاد بگیرید.

چرا هوش مصنوعی؟

اولین سوالی که در این بخش باید جواب درست و حسابی به آن بدهیم، چراپی استفاده از هوش مصنوعی است. خب تا حالا پیش خودتان فکر کرده‌اید چرا باید از بین این همه فناوری سراغ هوش مصنوعی بروید؟ اصلا بر فرض که هوش مصنوعی فناوری خیلی خوب باشد، چه کاربردی در دنیای بازاریابی دارد؟

ما در این بخش سعی می‌کنیم به شما نشان دهیم هوش مصنوعی همان قطعه گمشده پازل بازاریابی‌تان است. این کار را هم به زور و اجبار، بلکه مرور مزایای هوش منصوعی در دنیای بازاریابی دنبال خواهیم کرد. این مزایا به طور ویژه‌ای برای شما در دنیای کسب و کارهای کوچک به درد بخور خواهد بود. خب اجازه دهید یک راست برویم سراغ اصل ماجرا. این شما و این هم کاربردهای هوش مصنوعی در عرصه بازاریابی.

اتوماسیون برای کارهای تکراری

خیلی از کارها در دنیای بازاریابی دائم‌ا تکرار می‌شود. مثلا اینکه به دایرکت‌های برند جواب دهیم، یکی از کارهای تکراری قلمداد می‌شود. نکته کلیدی در این میان ضرورت پیگیری مداوم این کارهای تکراری است. شاید فکر کنید بازاریاب‌ها در این فرآیند مهارت‌های تازه‌ای پیدا می‌کنند، اما راستش را بخواهید، ماجرا اصلا اینطوری نیست؛ چراکه کارهای تکراری فقط اعصاب آدم را خرد می‌کند. نکته کلیدی در این میان تلاش برای استفاده از فناوری‌های تازه به منظور اثرگذاری بهتر بر روی مخاطب است. اینطوری شما می‌توانید خیلی راحت و سریع‌تر کارتان را پیش ببرید. در نتیجه صرفه‌جویی خوبی در زمان‌تان نیز خواهید داشت.

همانطور که می‌بینید، بازاریابی پر از کارهای تکراری است که گاهی اوقات اعصاب آدم را به هم می‌ریزد. درست به همین خاطر شما باید خودتان را برای برون‌سپاری این کارها آماده کنید. وگرنه هیچ وقت فرصت کافی برای تعامل با مخاطب هدف پیدا نمی‌کنید. یکی از نکات کلیدی در این میان استفاده از هوش مصنوعی است. هوش مصنوعی به شما کمک می‌کند تا کارهای تکراری را در یک چشم

فرصت امروز

روزنامه‌مدیریتنی – اقتصادی

چهارشنبه | ۱۶ اسفند ۱۴۰۲ | شماره ۲۴۳۲ | صفحه ۸

صاحب امتیاز: موسسه مطبوعاتی فرصت سازان امروز

مدیر مسئول و سردبیر: محمدرضا قدیمی

چاپ: رجحان

دفتر مرکزی: مطهری، خیابان علی‌اکبری، پلاک ۱۱۵

دفتر مرکزی: ۸۸۵۱۴۵۳۸

سازمان آگهی‌ها: ۸۸۵۲۶۹۳۳

آیین نامه اخلاق حرفه ای روزنامه: WWW.FORSATNET.IR/REGULATIONS

WWW.FORSATNET.IR

INFO@FORSATNET.IR