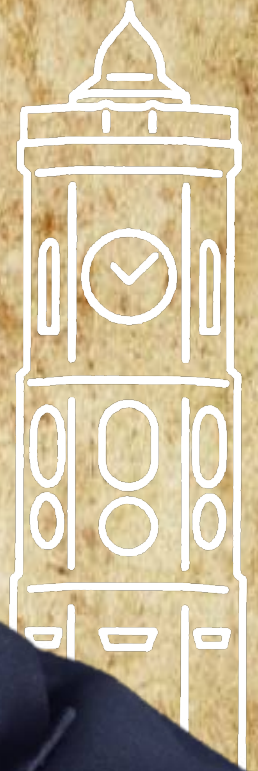


چشم‌نوا



ساری؛ در مسیر توسعه پایدار

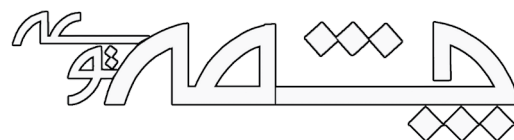
نگاهی به اقدامات و پیگیری‌های
دکتر علی بابایی کارنامی در چشم‌انداز توسعه

توسعه با نگاه آینده‌نگر

توسعه، حاصل تصمیم‌های بزرگ و اقدام‌های مؤثر است؛ مسیری که با شناخت دقیق ظرفیت‌ها، برنامه‌ریزی هدفمند و مدیریتی مسئولانه، به شکوفایی سرمایه‌های انسانی و عمرانی یک شهر می‌انجامد. در این میان، نقش مدیرانی که با رویکردی توسعه‌محور، تعامل‌گرا و آینده‌نگر مسئولیت می‌پذیرند، در شتاب‌بخشیدن به روند پیشرفت انکارناپذیر است.

ساری، به‌عنوان قلب تپنده مازندران، امروز بیش از هر زمان دیگری نیازمند استمرار برنامه‌هایی است که ضمن پاسخگویی به مطالبات شهروندان، زیرساخت‌های توسعه پایدار را نیز تقویت کند. در این مسیر، اقدامات و برنامه‌های دکتر علی بابایی، با تأکید بر تقویت زیرساخت‌ها، ارتقای کیفیت خدمات، بهره‌گیری از ظرفیت‌های بومی و توجه به توسعه متوازن، بخشی از تلاش‌های صورت گرفته برای ترسیم افق روشن‌تر پیش روی این شهر به شمار می‌آید. مجله «چشمه توسعه» با رویکردی تحلیلی و توسعه‌محور، بر این باور است که معرفی و بررسی تجربه‌های مدیریتی موفق، علاوه بر ثبت بخشی از تاریخ خدمت، می‌تواند زمینه‌ساز انتقال تجربه، تقویت سرمایه اجتماعی و ایجاد انگیزه برای تداوم مسیر پیشرفت باشد. از همین منظر، در این پرونده، مروری بر بخشی از اقدامات، برنامه‌ها و دستاوردهای دکتر علی بابایی خواهیم داشت؛ اقداماتی که با هدف ارتقای کیفیت زندگی شهروندان، افزایش کارآمدی مدیریت و فراهم‌سازی بسترهای توسعه همه‌جانبه ساری دنبال شده است.

بی‌تردید، توسعه زمانی ماندگار خواهد بود که بر پایه تدبیر، تعامل، مسئولیت‌پذیری و خدمت صادقانه استوار باشد. امید آنکه استمرار چنین رویکردی، با همراهی مردم و هم‌افزایی مدیران و نخبگان، افق‌های روشن‌تری را برای آینده ساری و مازندران رقم بزنند.



ماهنامه فرهنگی - اقتصادی سراسری ایران

سال چهاردهم - شماره ۱۹۲ - خرداد ۱۴۰۵

صاحب امتیاز: موسسه فرهنگی هنری چشمه توسعه آفاق دانش

مدیر مسئول: نادیا شیرزاده

زیر نظر شورای سردبیری

چاپ: چشمه توسعه

شماره تماس جهت درج آگهی و اخبار شما: ۰۹۳۶۰۸۲۲۳۸۳

بانک

۲۱

چرا بانک‌های ایرانی هک می‌شوند؟



صندوق‌های بازنشستگی

۲۳

واگذاری تنها ۲ شرکت از مجموع ۷۴ شرکت مشمول واگذاری در صندوق‌های بازنشستگی



صنعت هسته‌ای

۲۵

اسلامی رئیس سازمان انرژی هسته‌ای: مخالفت با غنی‌سازی، در واقع مخالفت با خدمات درمانی است



سلامت

۳۲

چرا با وجود بیمه‌های تکمیلی، سهم پرداخت از جیب خانوار بالاست؟ شوک ارزی به بیمه‌های درمانی





تماس با ما

خوانندگان محترم می‌توانند سوالات یا مشکلات خود را به ایمیل vaqayenews@gmail.com ارسال و یا با شماره ۰۱۱۳۳۳۴۴۹۹۴ تماس حاصل نمایند.

ساری؛ توسعه، مسئولیتی مشترک و آینده‌ای مشترک

حسین شیرزاد

مهندس عمران و عضو نظام مهندسی ساختمان شهرستان ساری



توسعه، واژه‌ای است که سال‌هاست در ادبیات مدیریتی، اقتصادی و اجتماعی کشور تکرار می‌شود، اما توسعه حقیقی فراتر از ساخت جاده‌ها، پل‌ها و ساختمان‌هاست. توسعه زمانی معنا می‌یابد که انسان در مرکز آن قرار گیرد؛ هنگامی که اقتصاد و اشتغال، سلامت و درمان، آموزش و پژوهش، ورزش و نشاط اجتماعی، هنر و فرهنگ، محیط زیست، فناوری و کیفیت زندگی، همزمان و هماهنگ در مسیر پیشرفت حرکت کنند.

شهرستان ساری با برخورداری از ظرفیت‌های ارزشمند انسانی، اقتصادی، علمی، فرهنگی و طبیعی، این توانایی را دارد که به یکی از الگوهای توسعه متوازن و پایدار در کشور تبدیل شود. دانشگاه‌ها و مراکز علمی، ظرفیت‌های کشاورزی و گردشگری، توانمندی‌های صنعتی و خدماتی، سرمایه‌های فرهنگی و هنری، پیشینه تاریخی و همچنین نیروهای جوان، متخصص و خلاق، هر یک می‌توانند موتور محرک آینده این دیار باشند.

با این حال، تجربه جوامع توسعه‌یافته نشان داده است که توسعه نه محصول تصمیم‌های مقطعی، بلکه نتیجه نگاه بلندمدت، برنامه‌ریزی علمی، مدیریت کارآمد و مهم‌تر از همه، مشارکت همگانی است. توسعه نه پروژه یک دستگاه اجرایی است و نه مسئولیت یک مدیر یا یک نهاد؛ توسعه یک مسئولیت مشترک و یک مأموریت اجتماعی است.

هیچ شهری تنها با تلاش مدیران توسعه نمی‌یابد و هیچ مدیری نیز بدون همراهی مردم، نخبگان و کنشگران اجتماعی قادر به تحقق اهداف توسعه‌ای نخواهد بود. توسعه زمانی شتاب می‌گیرد که مسئولان، بخش خصوصی، دانشگاهیان، متخصصان، کارآفرینان، اصحاب فرهنگ و رسانه، هنرمندان، ورزشکاران، فعالان حوزه سلامت و درمان و شهروندان، خود را شریک و سهیم در ساختن آینده شهر بدانند.

سلامت و درمان، از ارکان اصلی توسعه انسانی هستند. جامعه‌ای که از نظام سلامت کارآمد، خدمات درمانی در دسترس و فرهنگ پیشگیری برخوردار باشد، سرمایه انسانی توانمندتری برای حرکت در مسیر پیشرفت خواهد داشت. ورزش نیز نه تنها ضامن سلامت جسم و روان، بلکه عامل نشاط اجتماعی، کاهش آسیب‌های اجتماعی و تقویت سرمایه اجتماعی است. هنر و فرهنگ نیز روح توسعه‌اند؛ زیرا جامعه‌ای که خلاقیت، زیبایی، هویت فرهنگی و گفت‌وگو را پاس می‌دارد، توان بیشتری برای نوآوری و پیشرفت خواهد داشت.

از سوی دیگر، توسعه اقتصادی بدون توجه به عدالت اجتماعی، توسعه شهری بدون توجه به محیط زیست و توسعه فناوری بدون توجه به فرهنگ و سرمایه انسانی، نمی‌تواند توسعه‌ای پایدار و ماندگار باشد. آینده از آن شهرهایی است که میان رشد اقتصادی، رفاه اجتماعی، سلامت عمومی، پایداری محیط زیست و هویت فرهنگی تعادل برقرار کنند.

مجله «چشمه توسعه» بر این باور است که توسعه شهرستان ساری، بیش از هر چیز، به گفت‌وگو، هم‌اندیشی و هم‌افزایی نیاز دارد. از این رو، از تمامی مسئولان، مدیران، متخصصان، دانشگاهیان، فعالان اقتصادی و اجتماعی، پزشکان و فعالان حوزه سلامت، فرهنگیان، هنرمندان، ورزشکاران، اصحاب رسانه و همه شهروندان دغدغه‌مند دعوت می‌کنیم با حضور در دفتر مجله، پیشنهادهای، راهکارها، نقدها و تجربیات ارزشمند خود را در اختیار این رسانه قرار دهند تا «چشمه توسعه» به خانه گفت‌وگوی توسعه و تریبون اندیشه‌های سازنده برای آینده ساری تبدیل شود.

ما باور داریم که آینده را نه انتظار، بلکه اراده‌ها می‌سازند؛ نه امکانات، بلکه اندیشه‌ها و نه افراد، بلکه مشارکت جمعی. توسعه ساری زمانی محقق خواهد شد که همه ما، فارغ از مسئولیت‌ها و جایگاه‌ها، خود را در برابر آینده این سرزمین مسئول بدانیم. «چشمه توسعه» می‌خواهد روایتگر این مسئولیت مشترک و همراه این مسیر باشد؛ مسیری که مقصد آن، شهری پویا، سالم، فرهنگی، خلاق، برخوردار و شایسته مردم بزرگ ساری است.



از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری

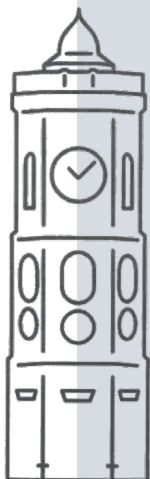


■ بازدید میدانی دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی از روند زیرسازی جاده منتهی به زمین ورزشی شهید هادیان روستای امره به طول ۸۰۰ متر به اتفاق مدیرکل راههای منطقه شمال شرکت ساخت و توسعه زیربنای حمل و نقل کشور و بخشدار کلیجانرستاق



■ بازدید دکتر بابایی کارنامی از پروژه آسفالت مسیر «پل تا پل» و پیگیری
تملکات و بازگشایی مسیر

دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی، روز جمعه ۱۲ تیرماه ۱۴۰۵ با همراهی فرماندار محترم مرکز استان، از پروژه آسفالت مسیر «پل تا پل» بازدید کرد. در جریان این بازدید، موضوع تملک اراضی مسیر و تسریع در بازگشایی کامل این محور مورد بررسی و پیگیری قرار گرفت و بر ضرورت رفع موانع اجرایی و تکمیل هرچه سریع‌تر پروژه تأکید شد.



با پیگیری‌ها و تامین اعتبار بیش از ۴۰ میلیارد ریال توسط دکتر بابایی کارنامی:

اجرای پروژه آسفالت روستای فرح‌آباد خیل به طول ۴۰۰ متر در عرض ۱۹ متر

با پیگیری‌های مستمر دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی به منظور بررسی مطالبات و دغدغه‌های مردم منطقه قول مساعد جهت اجرا و تامین اعتبار اجرای پروژه آسفالت؛ پروژه آسفالت روستای فرح‌آباد خیل بخش مرکزی شهرستان ساری به طول ۴۰۰ متر در عرض ۱۹ متر با اعتبار بیش از ۴۰ میلیارد ریال در حال انجام است. پروژه‌های آسفالت یکی از مهم‌ترین پروژه‌هایی در تسهیل رفت‌وآمد مردم و توسعه زیرساخت‌های منطقه محسوب می‌شود.

با پیگیری و تامین بیش از ۴۰ میلیارد ریال اعتبار توسط

دکتر بابایی کارنامی

نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی محقق شد:

اجرای پروژه آسفالت روستای فرح‌آباد خیل بخش مرکزی ساری

به طول ۴۰۰ متر در عرض ۱۹ متر



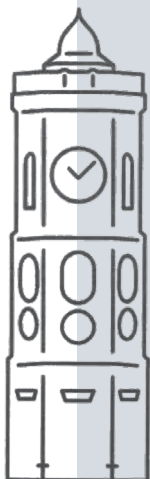
از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



بررسی و تأمین اعتبار پروژه‌های ورزشی ساری و میاندورود با حضور دکتر بابایی کارنامی / نشست مشترک دکتر بابایی کارنامی و مدیرکل ورزش و جوانان مازندران

جلسه بررسی مسائل و پروژه‌های ورزشی با حضور دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندورود و رئیس کمیسیون اجتماعی مجلس شورای اسلامی، مدیرکل ورزش و جوانان، مدیر شهرداری این اداره، بخشدار چهارخانه، نمایندگان ورزشی بخش‌های چهارخانه و کلیجان‌رستاق و همچنین شوراهای دهیاران روستاهای اسبوکلا، عیسی‌خندق و جمعی از مسئولان محلی، در تاریخ شنبه ۳۰ خرداد ۱۴۰۵ برگزار شد. در این نشست، موضوع تأمین اعتبار برای احداث و تکمیل سالن‌های ورزشی در شهر طبقه و روستاهای اسبوکلا، اسفندان، چورت، سرماسر، هفت‌خال، امره و عیسی‌خندق مورد بررسی قرار گرفت و بر لزوم تسریع در اجرای این پروژه‌ها با هدف توسعه زیرساخت‌های ورزشی در مناطق روستایی تأکید شد.

همچنین پیگیری ساخت مجتمع ورزشی جنوب شهر ساری به‌عنوان یکی از پروژه‌های مهم حوزه ورزش و جوانان در دستور کار قرار گرفت و هماهنگی‌های لازم برای تأمین منابع و تسریع در روند اجرایی آن انجام شد. گفتنی است این نشست در راستای تقویت زیرساخت‌های ورزشی، افزایش سرانه فضاهای ورزشی و پاسخ به مطالبات جوانان و ورزشکاران منطقه برگزار شده و پیگیری‌های لازم تا حصول نتیجه ادامه خواهد داشت.





از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



کمتر از یک ماه از حضور میدانی و قول مساعد دکتر بابایی کارنامی: اجرای پروژه آسفالت کوی رسول آباد روستای بادله به طول ۱/۵ کیلومتر با اعتبار بیش از ۳۰ میلیارد ریال

در جریان بازدید ماه اخیر و بازدیدهای چندین ماه گذشته گذشته دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی از کوی رسول آباد روستای بادله به منظور بررسی مطالبات و دغدغه‌های مردم آن منطقه قول مساعد جهت اجرا و تامین اعتبار اجرای پروژه آسفالت از شهر سیمان تا چهار راه رسول آباد بادله را دادند.

اینک این وعده به تحقق رسید و این پروژه آسفالت با جدول زمان بندی به طول ۱۵۰۰ متر با تامین اعتبار ۳۰ میلیارد ریال توسط دکتر علی بابایی کارنامی در حال اجرا است و یکی از مهم ترین پروژه در تسهیل رفت‌وآمد مردم شریف و توسعه زیرساخت های منطقه محسوب می شود.

دهیار و شورای اسلامی روستای بادله با قدرانی صمیمانه از پیگیری‌های مستمر، حضور و بازدیدهای میدانی دکتر بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی از این روستا مراتب قدرانی خود را به نمایندگی از مردمان فهیم و قدرشناس روستای بادله ابلاغ و اعلام نمودند.



پیگیری میدانی مشکلات روستای امره با حضور دکتر بابایی کارنامی



شود. در ادامه تمريض و آسفالت محور ورودی روستا در دستور کار قرار گرفته و طی ماههای آینده اجرایی خواهد شد.

نشست دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم در مجلس شورای اسلامی، با شوراهای دهیاری و بزرگان روستای امره با هدف بررسی و پیگیری مسائل و مشکلات این روستا برگزار شد. در این نشست، موضوعات مختلفی از جمله قطعی آنتن دهی مخابرات، ایراسل و همراه اول مورد بررسی قرار گرفت و پیگیری لازم جهت رفع این مشکل در دستور کار قرار گرفت.

همچنین تامین ۲۰۰۰ متر لوله برای اصلاح شبکه آب شرب روستا با پیگیری دکتر بابایی کارنامی انجام شده و عملیات اجرایی آن در حال انجام است. بررسی تجهیز درمانگاه روستا، تأمین آمبولانس، امکانات آتش نشانی، احداث پارک خیابانی و ساماندهی آرمگاه از دیگر مطالبات مطرح شده بود که مورد پیگیری قرار گرفت.

در ادامه، موضوع برق رسانی به زمین فوتبال روستا که در فاصله حدود ۲۰۰ متری قرار دارد، پیگیری شد و مقرر گردید جاده دسترسی به این مجموعه از تاریخ ۳۰ خردادماه آغاز شود. همچنین پیگیری اجرای چمن مصنوعی مدرسه روستا و مکاتبه با وزیر جهاد کشاورزی در خصوص بهسازی جاده بین مزارع امره به هولار از دیگر اقدامات صورت گرفته است.

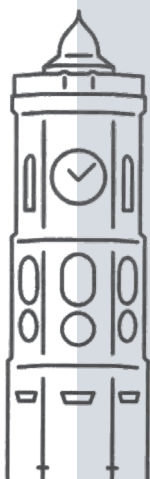
بر اساس این گزارش، پروژه زیرگذر امره نیز مورد پیگیری قرار گرفت و مقرر شد تامین اعتبار مورد نیاز انجام گیرد.

همچنین مقرر گردید عملیات زیرسازی روستا با نظارت بنیاد مسکن و از محل تهاتر قبر انجام





احداث و تکمیل رفیوژ وسط و روشنایی محور شهرک فرهنگیان با اعتبار بالغ بر ۵۰ میلیارد ریال با پیگیری دکتر بابایی کارنامی



«طی بازدید دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی از محور شهرک فرهنگیان و نشست با شوراها و دهیاران منطقه، پروژه احداث و تکمیل رفیوژ وسط و روشنایی محور شهرک فرهنگیان از ابتدای ریل تا سهرای رودپشت با اعتباری بالغ بر ۵۰ میلیارد ریال در دستور اجرا قرار گرفت.»

بر اساس این گزارش، در ادامه این اقدامات، احداث میدان گاهی در سهرای رودپشت و سهرای سرخکلا، تعریض و روکش آسفالت محور شهرک فرهنگیان به سمت کردخیل با مشارکت دهیاران منطقه و بنیاد مسکن، و همچنین اجرای طرح‌های هادی در روستاهای محوری از جمله سرخکلا، رودپشت، کردخیل، باریک‌آبسر و گله‌کلا مورد پیگیری قرار گرفته است.

همچنین حل مشکل آب شرب روستاهای منطقه به عنوان یکی از مطالبات مهم مردم در دستور کار قرار داشته و اقدامات لازم در این خصوص در حال انجام می‌باشد.



عضو مجمع نمایندگان مازندران
و رئیس کمیسیون اجتماعی مجلس
شورای اسلامی خبر داد:

تامین مالی پروژه آزادراه قائم‌شهر - ساری

«علی بابایی کارنامی» در مجلس به دو پروژه مهم زیرساختی در استان مازندران اشاره کرد و از آغاز فرایند تأمین مالی پروژه آزادراه قائم‌شهر به ساری خبر داد.

به گزارش چشمه توسعه، نماینده مردم ساری و میانرود با اشاره به پیگیری‌های انجام‌شده برای رفع گره‌های ترافیکی و هوایی استان، گفت: خوشبختانه با رایزنی‌های مستمر و همکاری استاندار مازندران مقدمات تأمین اعتبار پروژه آزادراه قائم‌شهر به ساری فراهم شده است.

وی افزود در نشست تخصصی بر ضرورت تسریع در عملیات اجرایی این محور راهبردی تأکید شد. مقرر است با تشکیل کارگروه‌های فنی، فرایند تأمین مالی نهایی شده و عملیات اجرایی این آزادراه در کوتاه‌ترین زمان ممکن آغاز شود.

بابایی کارنامی، این پروژه را برای کاهش بار ترافیکی، افزایش ایمنی و تسهیل تردد شهروندان و مسافران حیاتی دانست و خواستار هماهنگی بیشتر میان دستگاه‌های اجرایی و شبکه بانکی شد.

توسعه فیزیکی فرودگاه دشت ناز

نماینده مردم ساری و میانرود در مجلس همچنین از خرید ۵۱ هکتار زمین در اطراف فرودگاه دشت ناز خبر داد و گفت: این اراضی با هدف توسعه زیرساخت‌های فرودگاهی، ارتقای خدمات هوایی و آماده‌سازی برای نوسازی ناوگان هوایی استان تملک شده است.

بابایی کارنامی در پایان تأکید کرد: طرح توسعه فرودگاه دشت ناز در راستای تحقق مدنیت اقتصادی و پاسخ به صدای مردم برای بهبود زیرساخت‌های حمل‌ونقل مازندران دنبال می‌شود.



از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



■ آیین افتتاح پروژه مرمت، بهسازی و بهره برداری از آبنندان روستای قادیلا بخش مرکزی با اعتبار بیش از ۹۰ میلیارد ریال با پیگیری های دکتر بابایی کارنامی و با حضور مسئولین مربوطه برگزار شد.



■ تأمین ۳۹۰ میلیارد ریال اعتبار برای تملک و آزادسازی حریم جاده ساری-تاکام در شهر هولار با پیگیری دکتر بابایی کارنامی

با پیگیری های مستمر دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندو رود در مجلس شورای اسلامی، مبلغ ۳۹۰ میلیارد ریال از محل اعتبارات ملی زیرساخت و توسعه راه های کشور برای تملک اراضی حریم جاده ساری-تاکام در شهر هولار اختصاص یافت. بر اساس این گزارش، این اعتبار به صورت نقدی جهت آزادسازی واحدهای تجاری و مسکونی واقع در حریم راه ساری-تاکام در شهر هولار اختصاص یافت.



از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



■ دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی با همراهی فرماندار شهرستان میانرود، مدیرکل راهداری و حمل و نقل جاده‌ای مازندران و سایر مسئولان از احداث کانال ورودی روستای اسرم و زیرگذر روستای جامخانه بازدید کرد.



■ جلسه بررسی آخرین وضعیت اجرای آسفالت منطقه کوه‌دشت میانرود با حضور دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی، فرماندار شهرستان میانرود، مدیرکل راهداری و حمل و نقل جاده‌ای مازندران و سایر مسئولان استانی و شهرستانی





از زحمات و پیگیری های مجدانه
جناب آقای دکتر بابایی کارنامی
جهت تامین ژنراتور مجتمع آب شرب
مرمت، لاکدشت
کمال تقدیر و تشکر را داریم

شورای اسلامی و دهیاری روستای مرمت

تامین اعتبار ۸۰ میلیارد ریال جهت
خرید ژنراتور مجتمع آب
شرب روستاهای مرمت و لاکدشت

با پیگیری دکتر بابایی کارنامی محقق شد: تامین اعتبار ۸۰ میلیارد ریال برای خرید ژنراتور مجتمع آب شرب روستاهای مرمت و لاكدشت

در پی برگزاری جلسه‌ای در روستای مرمت بخش مرکزی ساری با حضور دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی به همراه مسئول دفتر بخش، شورا و دهیاری این روستا، موضوع تامین برق پایدار برای مجتمع آب شرب روستاهای مرمت و لاکدشت مورد بررسی و تصمیم‌گیری قرار گرفت.

بر اساس این گزارش، با پیگیری‌های مستمر انجام‌شده توسط دکتر بابایی کارنامی اعتبار لازم به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال جهت تامین و نصب ژنراتور برای این مجتمع آب شرب تخصیص یافته است که نقش مهمی در جلوگیری از قطعی آب و تامین پایدار آب شرب اهالی این مناطق خواهد داشت.

گفتنی است اجرای این پروژه، گامی مؤثر در راستای ارتقاء زیرساخت‌های خدماتی، افزایش رضایتمندی مردم و رفع یکی از دغدغه‌های اساسی ساکنان روستاهای مرمت و لاکدشت محسوب می‌شود.

گام‌های مؤثر برای توسعه اسرم؛ طی بازدید دکتر بابایی کارنامی از روستای اسرم

از تعریض ورودی و اجرای کانال تا آسفالت خیابان شهید گیتی‌نژاد، تکمیل سالن غیر تویی و تامین اعتبار جهت تکمیل ساختمان دهیاری

دکتر علی بابایی کارنامی به همراه رئیس راهداری استان و فرماندار شهرستان میاندورود، با حضور در روستای اسرم از روند اجرای و پیگیری پروژه‌های عمرانی و زیرساختی این روستا بازدید کرد. در این بازدید، موضوعات مهمی از جمله تعریض ورودی روستا، اجرای کانال هدایت آب‌های سطحی، احداث سالن ورزشی غیرتویی، اجرای کانال ۶۰۰ متری داخل محل، زیرسازی و آسفالت خیابان شهید گیتی‌نژاد مورد بررسی قرار گرفت و بر تسریع در روند اجرا و رفع موانع موجود تأکید شد. توسعه زیرساخت‌ها، بهبود خدمات‌رسانی و ارتقای کیفیت زندگی مردم روستاهای شهرستان، از مهم‌ترین اولویت‌های پیگیری شده توسط دکتر بابایی کارنامی است که با همکاری دستگاه‌های اجرایی در حال تحقق می‌باشد.





■ با پیگیری دکتر علی بابایی کارنامی و دستور استاندار مازندران؛

روکش آسفالت سرتاسری روستای جامخانه به سرانجام رسید

در راستای توسعه زیرساخت‌های روستایی و ارتقای کیفیت زندگی مردم، عملیات روکش آسفالت سرتاسری روستای جامخانه با پیگیری‌های مستمر دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم در مجلس شورای اسلامی، و حمایت استاندار محترم مازندران انجام شد.

این پروژه که از مطالبات مهم و دیرینه اهالی روستا بود، با هدف بهبود ایمنی تردد، تسهیل رفت‌وآمد شهروندان و ارتقای زیرساخت‌های عمرانی منطقه به بهره‌برداری رسید و گامی مؤثر در مسیر توسعه و آبادانی جامخانه به شمار می‌رود.



■ بازدید دکتر علی بابایی کارنامی از پل دغال چال و روستای بالاآبدنگ شهرستان ساری و پیگیری ساماندهی و تعریض این پل



اتمام جابجایی تیر برق و اجرای کابل خودنگهدار
داخل روستای اسبوکلا به طول ۱.۵ کیلومتر

■ اتمام جابجایی تیر برق و اجرای کابل خودنگهدار روستای اسبوکلا بخش مرکزی به طول ۱.۵ کیلومتر کمتر از ۴۸ ساعت بعد از پیگیری و تماس دکتر بابایی کارنامی نماینده مردم در مجلس شورای اسلامی طی بازدید روز جمعه ۱۵ خرداد ۱۴۰۵ از این روستا و تلاش و همت شوراهای دهیاری روستای اسبوکلا





از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



■ آغاز پروژه احداث مخزن آب شرب و شبکه آبرسانی روستای اسبوکلا با اعتبار تخصیصی ۵۰ میلیارد ریال با پیگیری های مستمر دکتر بابایی کارنامی - جمعه ۱۵ خرداد ۱۴۰۵



■ تامین ژنراتور مجتمع آب شرب روستاهای مرمت و لاکدشت با اعتبار ۸۰ میلیارد ریال با پیگیری دکتر بابایی کارنامی نماینده مردم در مجلس

در پی برگزاری جلسه‌ای در روستای مرمت بخش مرکزی با حضور دکتر علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی، به همراه مسئول دفتر بخش، شورا و دهیاری این روستا، موضوع تأمین برق پایدار برای مجتمع آب شرب روستاهای مرمت و لاکدشت مورد بررسی و تصمیم‌گیری قرار گرفت.

بر اساس این گزارش، با پیگیری‌های انجام‌شده توسط دکتر بابایی کارنامی، اعتبار لازم به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال جهت تأمین و نصب ژنراتور برای این مجتمع آب شرب تخصیص یافته است که نقش مهمی در جلوگیری از قطعی آب و تأمین پایدار آب شرب اهالی این مناطق خواهد داشت. گفتنی است اجرای این پروژه، گامی مؤثر در راستای ارتقاء زیرساخت‌های خدماتی، افزایش رضایتمندی مردم و رفع یکی از دغدغه‌های اساسی ساکنان روستاهای مرمت و لاکدشت محسوب می‌شود.

با پیگیری دکتر بابایی کارنامی؛
دستگاه رادیولوژی کامل
دندان (OPG) به خانه
بهداشت بادلّه تخصیص
می‌یابد

■ با تأمین اعتبار ۴ میلیارد تومانی بازسازی خانه بهداشت بادلّه به زودی انجام می‌شود

دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی با همراهی دکتر رضایی رئیس دانشگاه علوم پزشکی استان مازندران، مهندس بابایی فرماندار شهرستان میاندورود و سایر مسئولان از خانه بهداشت روستای بادلّه بازدید کرد.

همچنین با پیگیری دکتر بابایی کارنامی مبلغ ۴ میلیارد تومان اعتبار جهت بهسازی و بازسازی این خانه بهداشت تخصیص یافت. در جریان این بازدید نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی که با همراهی رئیس دانشگاه علوم پزشکی استان و فرماندار میاندورود انجام شد؛ دستگاه رادیولوژی کامل دندان (OPG) به خانه بهداشت بادلّه تخصیص می‌یابد.





دکتر بابایی کارنامی: توسعه ۵۰ هکتاری فرودگاه دشت ناز برای ارتقای خدمات هوایی

نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی از آغاز طرح توسعه فرودگاه دشت ناز با هدف تقویت زیرساخت‌های استان مازندران خبر داد.
دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مجلس شورای اسلامی ضمن قدردانی از حمایت و همراهی های دکتر یونسئو استاندار مازندران، اظهار کرد: با پیگیری های انجام شده و با هدف ارتقای زیرساخت‌های حمل و نقل هوایی استان ۵۱ هکتار زمین در اطراف فرودگاه دشت ناز جهت توسعه و ارتقای خدمات و زیرساخت‌های این فرودگاه خریداری شده است.
وی افزود: در قالب این طرح افزایش پهنای باند فرودگاه و بهسازی زیرساخت‌ها در دستور کار قرار گرفت تا امکان فرود هواپیماهای پهن‌پیکر در این فرودگاه فراهم شود.
نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی افزود: در مرحله بعدی، عملیات بهسازی باند توسعه فضای عملیاتی و تکمیل زیرساخت‌های لازم با دستور استاندار مازندران در دستور کار قرار دارد تا این فرودگاه بتواند پاسخگوی نیازهای آینده استان در حوزه حمل و نقل هوایی باشد.
دکتر بابایی کارنامی با بیان اینکه توسعه زیرساخت‌های حمل و نقل یکی از اولویتهای مازندران است، تصریح کرد: توسعه فرودگاه دشت ناز علاوه بر افزایش ظرفیت جابه‌جایی مسافر، نقش مهمی در جذب سرمایه‌گذاری و رونق اقتصادی برای استان خواهد داشت.

با پیگیری‌های مستمر و چندین ساله و تامین اعتبار توسط دکتر بابایی کارنامی و با مساعدت فرودگاه دشت ناز؛

پروژه انتقال آب‌های سطحی روستای شهریار کنده به بهره برداری رسید

دکتر علی بابایی کارنامی با قدردانی از زحمات مسئولین اداره کل فرودگاه‌های مازندران و اداره کل راه و شهرسازی استان، گفت: در راستای توسعه فرودگاه ۵۰ هکتار دیگر به ظرفیت فرودگاه دشت ناز با تامین اعتبار مبلغ ۵۰۰ میلیارد تومان اضافه شد.



حضور مدیر عامل آب و فاضلاب کشور جهت پیگیری مشکلات آب شرب شهرستان میانرود با دعوت و همراهی دکتر بابایی کارنامی نماینده مردم در مجلس

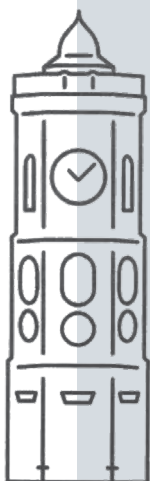


بررسی مشکلات آب شرب و کشاور شهرستان میانرود

بررسی مسائل حوزه آب شرب و آب کشاورزی میانرود با حضور دکتر بابایی کارنامی

دکتر بهزاد برارزاده مدیرعامل شرکت آب و فاضلاب استان مازندران از تخصیص ۱۰۰ درصدی اعتبارات توسط دکتر علی بابایی کارنامی قدردانی کرد و گفت: بالغ بر ۱۰۰ میلیارد تومان پروژه با تاکید دکتر بابایی کارنامی در شهرستان میانرود در حال انجام است.

دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میانرود در مجلس شورای اسلامی، افزود: پروژه انتقال آب به شهرستان میانرود یک کار تاریخی و بسیار بزرگ است که با پیشرفت قابل توجهی در حال انجام است. مهندس حجت محمدزاده رئیس اداره آب و فاضلاب شهرستان میانرود گفت: پروژه مخزن جامخانه، لالیم، ماکران، اسلام آباد، اسرم و شهر طبقه در دست اقدام است.





از پیگیری تا اجرا؛ اقدامات دکتر علی بابایی کارنامی برای توسعه ساری



حضور دکتر بابایی کارنامی در جلسه بررسی پروژه‌های حوزه راه و زیرساخت استان مازندران با حضور دکتر بازوند، معاون وزیر راه و شهرسازی و مدیرعامل شرکت ساخت و توسعه زیربناهای حمل و نقل کشور، نمایندگان مجلس، استاندار مازندران و سایر مسئولین استانی جلسه بررسی پروژه‌های استان مازندران از جمله موارد پیگیری شده در این جلسه، تامین اعتبار و شروع پروژه آزاد راه قائم شهر ساری، پل گلرود، جاده ساری- تاکام و تامین اعتبار ۴۰ میلیارد برای تملک مسیر این جاده و پرداخت مطالبات پیمانکاران این پروژه و سایر پروژه های حوزه راه ساری و میاندورود و استان مازندران بوده است.



بازدید دکتر بابایی کارنامی از اجرای پروژه آسفالت فاز ۲ روستای دریک

پروژه فاز ۱ و ۲ آسفالت روستای دریک از توابع بخش مرکزی شهرستان ساری با پیگیری و تامین اعتبار توسط دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی انجام شد.

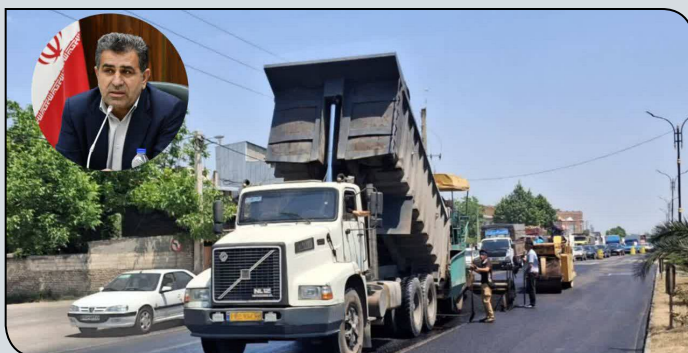




با پیگیری دکتر علی بابایی کارنامی محقق شد: تامین اعتبار تعریض ورودی روستاهای ماکران، سیاه چنار و عباس آباد هلوم سر

در جلسه روز پنجشنبه ۲۴ اردیبهشت ۱۴۰۵ در فرمانداری میاندوود با حضور فرماندار میاندوود و مدیران کل دستگاه های اجرایی استان با پیگیری دکتر بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندوود در مجلس شورای اسلامی مقرر گردید؛ یک کیلومتر تعریض جاده ارتباطی ورودی روستاهای ماکران، سیاه چنار و عباس آباد هلوم سر که ارتباط چندین روستا را فراهم می کند انجام گردد.

تأمین اعتبار ۲۰ میلیاردی برای ادامه اجرای پروژه هدایت آبهای سطحی شهریارکنده به کانال بنیاد مستضعفان و احداث جاده از چوکلا بیشه سر به سمت دنگسرک با پیگیری های دکتر علی بابایی کارنامی



با پیگیری های مستمر دکتر علی بابایی کارنامی: اجرای عملیات روکش آسفالت بلوار امام رضا (ع) شهر سورک مجدداً آغاز شد

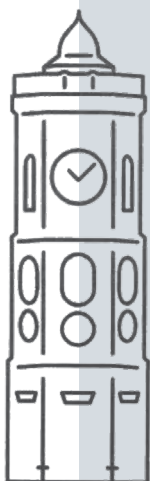
با پیگیری های مستمر و مداوم دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندوود در مجلس شورای اسلامی؛ اجرای عملیات روکش آسفالت بلوار امام رضا (ع) شهر سورک توسط اداره کل راهداری و حمل و نقل جاده ای استان مازندران مجدداً آغاز شد.



بازدید دکتر بابایی کارنامی و فرماندار ساری از روند احداث دوربرگردان در محور ساری-دریا (منطقه ششصد دستگاه)

دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندوود در مجلس شورای اسلامی و دکتر بهروز اسکندرنیا فرماندار شهرستان ساری از روند عملیات احداث دوربرگردان در محور پرتدد ساری-دریا (منطقه ششصد دستگاه) بازدید کردند.

گفتنی است این دوربرگردان در راستای طرح جامع ترافیکی شهرستان ساری و با هدف روان سازی تردد، کاهش گره های کور ترافیکی و ارتقای ایمنی تردد شهروندان در یکی از پرتددترین محورهای در مرکز استان مازندران احداث می شود.





جلسه بررسی مسائل و مشکلات بخش دودانگه با حضور دکتر علی بابایی کارنامی
نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی



با پیگیری دکتر بابایی کارنامی؛ رفع مشکل تامین آب کشاورزان میاندورود
در پی بررسی مطالبات کشاورزان میاندورود؛ که در زمان نشاء برنج با کمبود آب مواجه شده بوش؛ دکتر علی بابایی کارنامی نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی طی تماسی با مهندس داوودیان مدیرعامل شرکت آب منطقه‌ای استان مقرر گردید این موضوع ظرف ۴۸ ساعت مرتفع شود و کشاورزان عزیز دغدغه تامین آب نداشته باشند.



علی بابایی کارنامی، نماینده مردم شریف ساری و میاندورود در مجلس شورای اسلامی در جلسه‌ای با حضور استاندار مازندران، فرماندار ساری و مدیران استانی، بر لزوم تسریع در بهسازی، نوسازی و ترمیم جاده کانال‌های بتنی از «عالیواک» به «جویبار» تاکید کرد و گفت: این پروژه در راستای تسهیل تردد و رفع گره‌های ترافیکی مرکز استان مازندران از اهمیت بالایی برخوردار است.



دکتر بابایی کارنامی:
طرح جامع ترافیکی
شهرستان ساری در دست
طراحی است





پیگیری تأمین اعتبار برای تکمیل پروژه‌های نیمه تمام بسیج سازندگی در ساری و میاندورود
 در نشست دکتر علی بابایی کارنامی با رئیس بسیج سازندگی استان؛ تسريع در اجرای پروژه‌های راه و زیرساختی روستایی مورد تأکید قرار گرفت



محور ساری- تاکام و پل گلورد در کانون پیگیری‌های میدانی توسعه زیرساختی
 دکتر علی بابایی کارنامی؛ تسريع در تکمیل پروژه‌های ساری- تاکام و پل گلورد، گامی مؤثر در ارتقای ایمنی و روان سازی تردد.

محور ساری- تاکام و پل گلورد در کانون پیگیری‌های میدانی توسعه زیرساختی
 دکتر علی بابایی کارنامی؛

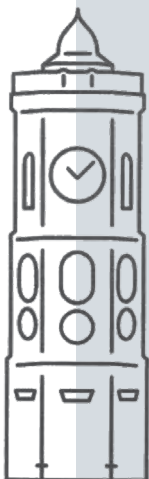
تسريع در تکمیل پروژه‌های ساری- تاکام و پل گلورد، گامی مؤثر در ارتقای ایمنی و روان سازی تردد



در ادامه روند نظارت‌های میدانی بر طرح‌های عمرانی، آخرین وضعیت اجرای پروژه‌های محور ساری- تاکام و پل گلورد با حضور مسئولان ذی ربط مورد بررسی قرار گرفت.

در این بازدید، روند پیشرفت قطعات مختلف محور ساری- تاکام و همچنین عملیات اجرایی پل گلورد به صورت دقیق ارزیابی شد و مجریان پروژه گزارشی از اقدامات انجام شده، موانع موجود و برنامه‌های پیش رو ارائه کردند. دکتر بابایی کارنامی با اشاره به اهمیت این پروژه‌ها در بهبود زیرساخت‌های حمل و نقل منطقه، اظهار داشت: تکمیل محور ساری- تاکام و پل گلورد نقش بسزایی در افزایش ایمنی، کاهش زمان سفر و تسهیل تردد شهروندان خواهد داشت. وی با تأکید بر لزوم هماهنگی بیشتر میان دستگاه‌های اجرایی، خواستار رفع سریع موانع و تسريع در روند اجرای پروژه‌ها شد.

نماینده مردم ساری و میاندورود همچنین بر اهمیت تأمین به موقع اعتبارات، برنامه‌ریزی منسجم و نظارت مستمر بر اجرای پروژه‌ها تأکید کرد و افزود: تحقق این موارد، بهره‌برداری به موقع و با کیفیت از این طرح‌ها را تضمین خواهد کرد. این بازدید در راستای پیگیری مطالبات مردمی و ارتقای سطح خدمات زیرساختی در شهرستان ساری انجام شده است.





تأکید دکتر بابایی کارنامی بر تسریع اجرای پروژه‌های گردشگری و بازآفرینی شهری در ساری

در نشست مشترک با حضور دکتر علی بابایی کارنامی؛ ازوم هم‌افزایی دستگاه‌ها برای پیشبرد طرح‌های توسعه‌ای مرکز مازندران مورد تأکید قرار گرفت



با پیگیری دکتر بابایی کارنامی در حال انجام است:

بهسازی و لایروبی سردهنه
کشاورزی و رودخانه روستای سنه
کوه از توابع منطقه کوه‌دشت
بخش مرکزی شهرستان
میان‌دورود



تعریض و زیرسازی محور مسکوپا دودانگه ساری با
اعتبار توسط دکتر علی بابایی
کارنامی و پیگیری تسریع در
اجرای این پروژه توسط دکتر
بابایی در تماس تلفنی با دکتر
محمدنژاد مدیر کل راه‌داری و حمل
و نقل جاده‌ای مازندران



محبی نجم‌آبادی عضو هیأت رئیسه
کمیسیون برنامه، بودجه و محاسبات
مجلس شورای اسلامی:

بانک‌ها با کنار گذاشتن بنگاه‌داری به حامی واقعی تولید تبدیل شوند



عضو هیأت رئیسه کمیسیون برنامه و بودجه و محاسبات مجلس شورای اسلامی با تأکید بر ضرورت بازگشت بانک‌ها به رسالت اصلی خود، گفتم اگر نظام بانکی مطابق قانون مصوب مجلس از بنگاهداری فاصله بگیرد و به‌عنوان شریک و حامی واقعی بخش خصوصی عمل کند ضمن رونق تولید و سرمایه‌گذاری، زمینه افزایش سودآوری بانک‌ها و تقویت اقتصاد ملی نیز فراهم خواهد شد.

پرهیز محبی‌نجم‌آبادی، با اشاره به نقش نظام بانکی در حمایت از تولید و سرمایه‌گذاری، اظهار کرد: به اعتقاد ما اگر بانک‌ها به رسالت اصلی خود، بر اساس قانونی که در مجلس شورای اسلامی به تصویب رسیده است، بازگردند و بنگاهداری را کنار بگذارند اتفاقات بسیار مثبتی در اقتصاد کشور رقم خواهد خورد.

نماینده مردم «سبزوار، جوین و جنتی» در مجلس شورای اسلامی افزود: بانک‌ها باید به جای ورود مستقیم به فعالیت‌های اقتصادی و بنگاهداری، به عنوان حامی و شریک واقعی بخش خصوصی ایفای نقش کنند؛ مشارکتی که واقعی باشد، نه یکسویه و صرفاً در قالب پرداخت تسهیلات. در چنین شرایطی، بانک‌ها می‌توانند با شناسایی و حمایت از بخش‌های دارای مزیت اقتصادی، زمینه رشد تولید و افزایش سرمایه‌گذاری را فراهم کنند.

نیم‌امیرشکاری، کارشناس اقتصاد دیجیتال، به بررسی ابعاد مختلف این موضوع پرداخت و تأکید کرد که برای تحلیل این حملات باید نگاهی بلندمدت و ریشه‌ای به ساختار فناوری بانک‌های کشور داشت. به گفته وی، بانک‌ها در سراسر جهان همواره یکی از مهم‌ترین اهداف حملات سایبری هستند. دلیل این موضوع روشن است: زیرا بانک‌ها حجم عظیمی از سرمایه و اطلاعات مالی میلیون‌ها مشتری را در اختیار دارند بنابراین چه گروه‌های هکری با انگیزه‌های مالی و چه گروه‌هایی با اهداف سیاسی، بانک‌ها را به‌عنوان اهدافی ارزشمند انتخاب می‌کنند.

وی معتقد است حملاتی که در ماه‌های اخیر علیه بانک‌های ایرانی رخ داده، نتیجه ضعف‌هایی نیست که تنها در سال‌های اخیر ایجاد شده باشند، بلکه ریشه آن‌ها به چند دهه قبل بازمی‌گردد. به گفته او، صنعت بانکداری ایران از اوایل دهه ۱۳۷۰ با هدف مکانیزه کردن خدمات بانکی به سمت استفاده از سامانه‌های متمرکز یا «کوربینگ» حرکت کرد. در آن دوران بانک‌ها تجهیزات مین‌فریم و سخت‌افزارهای پیشرفته آمریکایی را خریداری کردند و با استفاده از آن‌ها سامانه‌های بانکی را متمرکز ساختند.

پیش از این تحول، ساختار بانکداری کشور غیرمتمرکز بود. هر استان اطلاعات تراکنش‌های خود را به‌صورت جداگانه پردازش می‌کرد و اطلاعات پس از روز جزا به حتی چند هفته در مرکز کشور تجمع می‌شد. اما با افزایش قدرت پردازش رایانه‌ها، بانک‌ها به سمت پردازش متمرکز حرکت کردند؛ تغییری که اگرچه سرعت و کیفیت خدمات بانکی را افزایش داد، اما در مقابل یک نقطه حساس و واحد برای حملات سایبری ایجاد کرد.

امیرشکاری توضیح می‌دهد که وقتی تمامی اطلاعات و پردازش‌های بانکی در یک مرکز قرار می‌گیرد، در صورت آسیب دیدن همان نقطه، کل شبکه بانکی تحت تأثیر قرار می‌گیرد. البته در دنیا برای کاهش این خطر، از روش‌هایی مانند نسخه‌های پشتیبان، مراکز داده متعدد، رمزنگاری پیشرفته و فناوری‌های غیرمتمرکز مانند بلاکچین استفاده می‌شود تا داده‌ها در نقاط مختلف جغرافیایی ذخیره شوند و احتمال از کار افتادن همزمان کل سیستم کاهش یابد.

وی یکی از مهم‌ترین مشکلات بانک‌های ایران را قدیمی بودن زیرساخت‌های سخت‌افزاری می‌داند. به گفته او، بخش زیادی از تجهیزات مورد استفاده بانک‌ها آمریکایی هستند و پس از تشدید تحریم‌ها، امکان به‌روزرسانی یا جایگزینی آن‌ها با نسخه‌های جدید بسیار دشوار شده است. بسیاری از این تجهیزات دیگر تولید نمی‌شوند و بانک‌ها ناچارند نمونه‌های دست دوم تهیه کنند. همین موضوع علاوه بر افزایش هزینه‌ها، احتمال آسیب‌پذیری را نیز بیشتر می‌کند.

این کارشناس اقتصاد دیجیتال تأکید می‌کند که بر خلاف تصور رایج، حملات اخیر ارتباطی با نرم‌افزارهای بومی بانک‌ها نداشته است. به گفته او، سامانه‌های کوربینگ که توسط شرکت‌های داخلی توسعه یافته‌اند، عامل اصلی این حملات نیستند. بخش عمده نفوذا از طریق لایه سخت‌افزار انجام شده و فناوری سخت‌افزار نیز عمدتاً در اختیار شرکت‌های خارجی است؛ موضوعی که کنترل کامل آن را برای بانک‌های ایرانی دشوار می‌کند.

امیرشکاری در پاسخ به این پرسش که چرا پس از حملات قبلی اصلاحات اساسی انجام نشده است، می‌گوید هنگام وقوع یک حمله سایبری، اولویت مدیران بازگرداندن سریع خدمات و عبور از بحران است، نه اجرای پروژه‌های چندساله اصلاح زیرساخت. نگاه او، اصلاح کامل سامانه‌های بانکی نیازمند برنامه‌ای بلندمدت، ثبات مدیریتی و پذیرش ریسک تغییر است؛ عواملی که معمولاً در ساختار مدیریتی کشور کمتر دیده می‌شود.

وی معتقد است بسیاری از مدیران تمایلی به آغاز پروژه‌هایی ندارند که چند سال زمان می‌برد و نتیجه آن ممکن است در دوره مدیریت آنها پدید دیده شود. از سوی دیگر، کارشناسان نیز معمولاً انگیزه کافی برای ورود به پروژه‌های پیچیده و پرریسک ندارند. نتیجه این شرایط آن است که بانک‌ها طی سال‌های متناهی تنها به ارتقای تدریجی سخت‌افزارها، افزایش ظرفیت ذخیره‌سازی یا ارتقای پردازنده‌ها بسنده کرده‌اند، بدون آنکه تعهد اساسی در معماری زیرساخت‌های بانکی ایجاد شود.

در بخش دیگری از این گفت‌وگو، موضوع قطعی اینترنت و ارتباط آن با حملات سایبری مطرح شد. امیرشکاری این فرضیه را رد می‌کند و معتقد است بسیاری از حملات پیشرفته حتی نیازی به اینترنت ندارند.

به گفته او، نفوذگران می‌توانند از روش‌های متعددی برای ورود به سامانه‌های حساس استفاده کنند که یکی از مهم‌ترین آن‌ها بهره‌گیری از عامل انسانی است. وی توضیح می‌دهد که در بسیاری از عملیات‌های سایبری، ممکن است فردی در داخل یک سازمان بدون اطلاع از پیامدها، یک حافظه جانبی آلوده را به سیستم متصل کند یا اطلاعات ورود خود را در اختیار دیگران قرار دهد. چنین رخدادهایی می‌تواند زمینه نفوذ را بسیار آسان‌تر از حملات اینترنتی فراهم کند.

امیرشکاری با اشاره به مفهوم «هشتمین حمله دلاویه» می‌گوید امنیت تنها به تجهیزات سخت‌افزاری یا نرم‌افزار محدود نمی‌شود. در استانداردهای امنیت اطلاعات، لایه‌های مختلفی از جمله داده، شبکه، سیاست‌های امنیتی، فرآیندها و مهم‌تر از همه نیروی انسانی مورد توجه قرار می‌گیرند. به اعتقاد او، در ایران بیشترین غفلت در همین بخش انسانی رخ داده است.

وی مثال می‌زند که در برخی شعب بانک‌ها مشاهده شده کارکنان به دلیل خستگی، تعارف یا بی‌توجهی، رمز عبور یا دسترسی خود را در اختیار همکاران قرار می‌دهند. چنین رفتارهایی از نگاه متخصصان امنیت اطلاعات، یکی از مهم‌ترین مسیرهای نفوذ محسوب می‌شود و نشان می‌دهد فرهنگ امنیت سایبری هنوز به اندازه کافی در سازمان‌ها نهادینه نشده است.

این کارشناس همچنین درباره اینکه چرا برخی بانک‌ها بیشتر از سایر بانک‌ها هدف حمله قرار می‌گیرند، توضیح می‌دهد که این مسئله لزوماً به کیفیت سامانه‌های نرم‌افزاری آن‌ها ارتباط ندارد. به گفته او، انتخاب هدف معمولاً بر اساس اهمیت سیاسی، اقتصادی یا اجتماعی هر بانک صورت می‌گیرد. برای مثال ممکن است بانکی به دلیل پرداخت حقوق بخش خاصی از کارکنان دولت یا به دلیل تعداد بالای مشتریان، هدف حمله قرار گیرد؛ حتی اگر از همان نرم‌افزارهایی استفاده کند که سایر بانک‌ها نیز در اختیار دارند.

امیرشکاری در ادامه به دیدگاه سنتی بانک‌های ایرانی درباره نگهداری اطلاعات اشاره می‌کند. به گفته او، بسیاری از بانک‌ها همچنان معتقدند تمامی داده‌های مشتریان باید در مراکز داده اختصاصی خودشان نگهداری شود. این نگرش متعلق به چند دهه قبل است و در دنیای امروز جای خود را به خدمات ابری و زیرساخت‌های توزیع‌شده داده داده است.

او توضیح می‌دهد که در بسیاری از کشورهای پیشرفته، بانک‌ها دیگر از مراکز داده نیستند، بلکه از خدمات شرکت‌های تخصصی ابر استفاده می‌کنند. این مراکز داده به دلیل پراکندگی جغرافیایی، سطح بالای امنیت و امکان افزایش سریع ظرفیت، ریسک از کار افتادن همزمان کل سامانه را به میزان قابل توجهی کاهش می‌دهند.

به اعتقاد این کارشناس، تمرکز بیش از حد داده‌ها در یک نقطه باعث می‌شود حملات سایبری یا حتی حملات فیزیکی بتوانند خسارت گسترده‌ای ایجاد کنند. در حالی که معماری توزیع‌شده احتمال از کار افتادن کامل سامانه را بسیار کاهش می‌دهد.

امیرشکاری می‌گوید حل این مشکلات در کوتاه‌مدت امکان‌پذیر نیست. به گفته او، اقدامات مقطعی تنها مانند چسب زدن روی زخمی است که ممکن است دوباره در نقطه‌ای دیگر باز شود. آنچه صنعت بانکداری کشور به آن نیاز دارد یک برنامه ملی و بلندمدت برای نوسازی زیرساخت‌های فناوری اطلاعات، مهاجرت به معماری‌های جدید و اصلاح فرهنگ امنیت سایبری است.

وی همچنین به تفاوت شرایط ایران با بسیاری از کشورهای دیگر اشاره می‌کند و می‌گوید ایران علاوه بر محدودیت‌های ناشی از تحریم، سامانه‌ها با تنش‌های سیاسی، امنیتی و در مقطعی نیز درگیری‌های نظامی مواجه بوده است. همین شرایط باعث شده حجم تهدیدهای سایبری علیه کشور بسیار بیشتر از بسیاری از کشورهای دیگر باشد و به همین دلیل نیاز به سرمایه‌گذاری در حوزه امنیت نیز بیش از گذشته احساس شود.

در پایان، امیرشکاری تأکید می‌کند که امنیت سایبری تنها با خرید تجهیزات جدید تأمین نمی‌شود. به باور او، مدیران بانک‌ها باید علاوه بر نوسازی زیرساخت‌ها، توجه ویژه‌ای به آموزش کارکنان، ارتقای فرهنگ امنیت اطلاعات و کاهش خطاهای انسانی داشته باشند؛ زیرا بخش قابل توجهی از حملات موفق سایبری به از ضعف فناوری، بلکه از ضعف رفتارهای انسانی و سازمانی آغاز می‌شود.

به اعتقاد این کارشناس، آینده امنیت بانکداری ایران در گرو اجرای اصلاحات ساختاری، حرکت به سمت زیرساخت‌های غیرمتمرکز، بهره‌گیری از فناوری‌های نوین و تقویت فرهنگ امنیت در تمام سطوح سازمانی است؛ اصلاحاتی که اگرچه زمان‌بر هستند، اما تنها راه کاهش آسیب‌پذیری شبکه بانکی کشور در برابر تهدیدهای روزافزون سایبری به شمار می‌روند.

چرا بانک‌های ایرانی هک می‌شوند؟

توضیحات مهم یک کارشناس
اقتصاد دیجیتال

در هفته‌های اخیر بار دیگر خبر حمله سایبری به تعدادی از بانک‌های کشور منتشر شد؛ اتفاقی که برای نخستین بار رخ نداده و طی یک سال گذشته، به‌ویژه همزمان با تنش‌های امنیتی و جنگ‌های اخیر، چندین مرتبه تکرار شده است. این رخدادهای بار دیگر این پرسش را مطرح کرده‌اند که منشأ اصلی آسیب‌پذیری شبکه بانکی ایران چیست؟ آیا مشکل به ضعف زیرساخت‌های فناوری اطلاعات بازمی‌گردد، قطعی اینترنت در آن نقش دارد یا باید ریشه مسئله را در عوامل دیگری جستجو کرد؟

در بسیاری از عملیات‌های

سایبری، ممکن است فردی در داخل

یک سازمان بدون اطلاع از پیامدها،

یک حافظه جانبی آلوده را به سیستم

متصل کند یا اطلاعات ورود خود را در

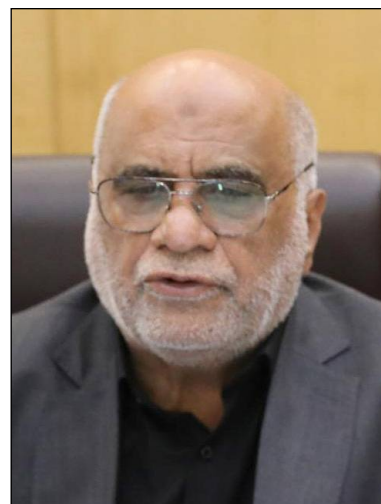
اختیار دیگران قرار دهد.



ابراهیمی عضو کمیسیون کشاورزی مجلس:

افزایش قیمت نان بدون اصلاح نظام یارانه‌ای تصمیم درست نبود کیفیت نان باید محور اصلاحات باشد

عضو کمیسیون کشاورزی مجلس با انتقاد از افزایش قیمت نان پیش از نهایی بسته اصلاحی دولت، گفته تا زمانی که درباره نحوه پرداخت یارانه، بهبود کیفیت نان و حل مشکلات نانوايان جمع‌بندی نهایی صورت نگیرد، افزایش قیمت نمی‌تواند رضایت مردم و فعالان این حوزه را تأمین کند. ابراهیمی، عضو کمیسیون کشاورزی، آب، منابع طبیعی و محیط زیست مجلس شورای اسلامی، درباره افزایش قیمت نان، گفته طی ماه‌های گذشته جلسات متعددی با حضور وزارت جهاد کشاورزی، وزارت کشور، وزارت صنعت، معدن و تجارت و سایر دستگاه‌های مرتبط برای اصلاح نظام مدیریت آرد و نان برگزار شده و بخش مهمی از بررسی‌های کارشناسی نیز انجام شده است. نماینده مردم اراک، کمیجان و خنداب در مجلس شورای اسلامی افزود هدف از این جلسات، مدیریت بهینه مصرف آرد، ارتقای کیفیت نان و اصلاح نظام یارانه‌ای بود. مجلس نیز در قانون بودجه سال ۱۴۰۵ حدود ۵۴ همت برای حمایت از خرید تضمینی گندم و یارانه این بخش پیش‌بینی کرده است، اما برآوردها نشان می‌دهد سهم آرد در قیمت نهایی نان تنها حدود ۱۰ تا ۱۵ درصد است و بخش عمده هزینه‌ها به سایر عوامل از جمله دستمزد اجاره، انرژی و هزینه‌های جاری مربوط می‌شود. وی ادامه داد: با وجود این حجم از یارانه، مردم همچنان از کیفیت نان رضایت ندارند و از سوی دیگر نانوايان نیز معتقدند با قیمت‌های فعلی حتی هزینه‌های جاری واحدهای نانوايي از جمله دستمزد کارگران، اجاره و هزینه‌های انرژی تأمین نمی‌شود. بنابراین روشن است که نظام فعلی نیازمند اصلاح اساسی است. ابراهیمی با اشاره به پیشنهادها مطرح‌شده در جلسات کارشناسی، اظهار کرد: یکی از پیشنهادها، دولت، آزادسازی قیمت نان همراه با پرداخت مستقیم یارانه به مردم بود. همچنین راهکارهایی برای توسعه تولید نان سالم، با کیفیت و صنعتی نیز مورد بررسی قرار گرفته، اما هنوز هیچ‌یک از این موارد به جمع‌بندی نهایی نرسیده است. عضو کمیسیون کشاورزی مجلس تصریح کرد: با توجه به اینکه نان قوت غالب مردم است و بخش مهمی از نیاز انرژی و پروتئین اقشار متوسط و کم‌درآمد از طریق آن تأمین می‌شود، اعلام قیمت‌های جدید پیش از نهایی شدن این اصلاحات، تصمیم مناسبی نبود. البته هنوز فرصت برای اصلاح وجود دارد و انتظار می‌رود دولت پیش از هر تصمیم نهایی، نتایج بررسی‌های کارشناسی را ملاک عمل قرار دهد. وی خاطرنشان کرد: در حال حاضر ستاد مربوطه تشکیل شده و مجلس نیز با محوریت کمیسیون کشاورزی این موضوع را به‌طور جدی دنبال می‌کند. امیدواریم طی روزهای آینده جمع‌بندی نهایی انجام و پیشنهادها کارشناسی به دولت ارائه شود تا تصمیمی اتخاذ شود که هم منافع مردم، هم کیفیت نان و هم مشکلات نانوايان را به صورت همزمان مورد توجه قرار دهد.



مطورزاده عضو کمیسیون اقتصادی مجلس:

اعتبار کالا بزرگ متناسب با تورم افزایش یابد

امامی راد نماینده مجلس در تذکر به وزیر
صمت:

افزایش قیمت خودرو طبق کدام مجوز صورت گرفته است؟

ضرورت حذف حمایت‌های پرهزینه و رانتی از خودروسازان

نماینده چناران، طرقيشاندیز و گلپهر در مجلس، از تذکر به وزیر صمت در خصوص وضعیت بازار خودرو خبر داد که در آن بر ضرورت بازگشت قیمت‌ها به قبل، آزادسازی واردات خودرو و حذف حمایت‌های پرهزینه و رانتی از خودروسازان تأکید کرده است. حسین امامی‌راد، در تشریح جزئیات تذکر به وزیر صمت، معدن و تجارت پیرامون افزایش قیمت خودرو داده است، گفته چرا خودروسازان برغم چشم‌انداز روشن اقتصادی کشور، کاهش نرخ ارز و در پی آن کاهش هزینه‌های تولید، با بهانه‌های واهی، افزایش چپشی افسارگسیخته خودروهای داخلی را رقم زده اند و چه کسی مجوز افزایش رسمی قیمت خودرو را به شرکت‌های خودروسازی داده است؟ نماینده چناران، طرقيشاندیز و گلپهر در مجلس شورای اسلامی، ادامه داد: در متن این تذکره یادآوری کردم که آقای اتابک در روز اخذ رای اعتماد از مجلس شورای اسلامی، تعهد داد که وضعیت بازار خودرو را ساماندهی خواهد کرد. وی تصریح کرد: مردم از عملکرد خودروسازان داخلی و انحصار در بازار خودرو به شدت ناراضی هستند، کمالاتی که رهبر شهیدمان نیز از این مسئله ناراضی بودند. این نماینده مردم در مجلس دوازدهم، تأکید کرد: هم اکنون انتظار داریم قبل از اینکه ناچار به استفاده از ابزارهای نظارتی شویم، وزیر صمت به سرعت در جهت نظارت بر این بازار، بازگشت قیمت‌ها به قبل، آزادسازی واردات خودرو، بویژه خودروهای برقی و با کیفیت و حذف حمایت‌های پرهزینه و رانتی از خودروسازانی که محصولاتی بی‌کیفیت، غیراستاندارد و فاقد توجیه اقتصادی تولید می‌کنند، ورود پیدا کند.



عضو کمیسیون اقتصادی مجلس گفت: اجرای طرح کالا بزرگ الکترونیکی اگرچه با هدف حمایت از معیشت خانوارها و تقویت قدرت خرید دهک‌های پایین درآمدی آغاز شده اما در عمل به دلیل تورم بالا، نتوانسته تأثیر قابل توجهی بر سرفه مردم داشته باشد.

مصطفی مطور زاده، گفت: اجرای طرح کالا بزرگ الکترونیکی اگرچه با هدف حمایت از معیشت خانوارها و تقویت قدرت خرید دهک‌های پایین درآمدی آغاز شد، اما در عمل به دلیل تورم نتوانسته تأثیر قابل توجهی بر سرفه مردم و کاهش فشار ناشی از تورم داشته باشد.

وی افزود: افزایش مستمر قیمت کالاهای اساسی باعث شده اعتبار اختصاص یافته به کالا بزرگ، تناسب لازم با هزینه‌های واقعی خانوارها را نداشته باشد و بخش زیادی از اقشار کم‌درآمد نتوانند از مزایای مورد انتظار این طرح بهره‌مند شوند.

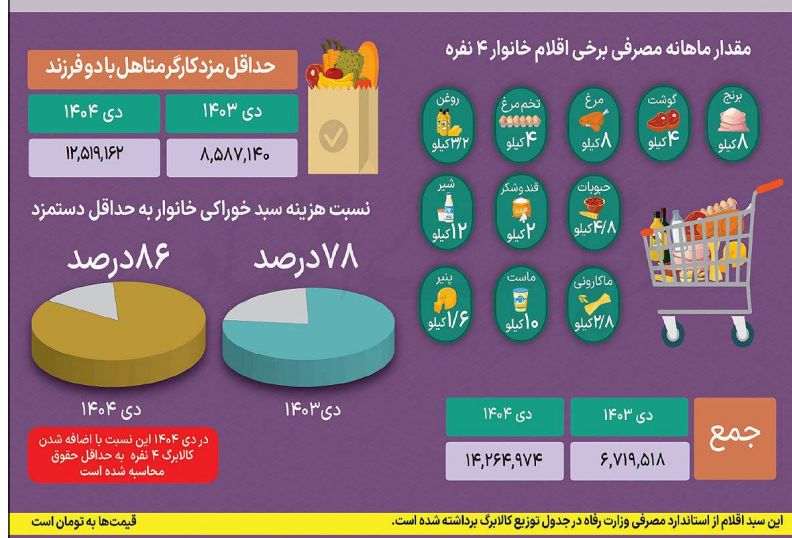
این نماینده مردم در مجلس عنوان کرد: دولت باید میزان اعتبار کالا بزرگ را متناسب با نرخ تورم و افزایش قیمت کالاهای اساسی به‌روزرسانی کند تا اثرگذاری آن بر معیشت مردم افزایش یابد.

مطورزاده اظهار کرد: بازنگری در شیوه اجرای کالا بزرگ الکترونیکی و افزایش قدرت خرید خانوارهای هدف، می‌تواند نقش مؤثرتری در حمایت از اقشار آسیب‌پذیر و کاهش فشارهای معیشتی ایفا کند.

سهم سبد غذایی از حقوق دریافتی و کالا برگ به ۸۶ درصد رسید؛

سبقت سفره خانوار از دستمزد

مقایسه هزینه های خوراک خانوار در ۲ سال گذشته



بر اساس محاسبات دنیای اقتصاد در حالی که حداقل حقوق یک فرد با دو فرزند در سال ۱۲,۵۱۹,۱۶۲ تومان تعیین شده، تهیه سبد مواد غذایی برای یک خانوار با دو فرزند حداقل ۱۴ میلیون و ۲۶۰ هزار تومان در دی ماه هزینه داشته است. شاخص قیمت کالاهای خوراک و آشامیدنی ها در اولین ماه زمستان سال جاری، نسبت به ماه مشابه سال قبل ۹۰ درصد رشد داشت. رشد ماهانه این شاخص نیز قابل توجه بود به طوری که تورم ماهانه برای کالاهای خوراک و آشامیدنی حدود ۱۴ درصد ثبت شد. این در حالی است که تورم ماهانه این اقلام در ماه قبل (آذر ماه) ۵۶ درصد ثبت شده بود. اصلاح سیاست ارز ترجیحی در هفته سوم دی ماه موجب جهش قیمتی در اقلام مختلف به خصوص در اقلام خوراک شد. وزیر اقتصاد به تازگی اعلام کرد که اثر اصلاح سیاست ارز ترجیحی بر تورم ماهانه تا دو ماه ادامه خواهد داشت و در ماه سوم این اثر تمام خواهد شد. دولت همزمان با حذف ارز ترجیحی ۱۸ هزار و ۵۰۰ تومانی برای اقلام اساسی به جز گندم و دارو، اجرای طرح کالا برگ را با هدف حمایت از معیشت خانوار کلید زد. در طرح کالا برگ برای جبران به هر فرد در هر ماه یک میلیون تومان اهدا می شود که سرپرستان خانوار می توانند با استفاده از آن اقلام اساسی را خرید کنند. بر اساس محاسبات دنیای اقتصاد با اضافه کردن رقم کالا برگ برای یک خانوار ۴ نفره به رقم حداقل حقوق برای یک فرد با دو فرزند، سهم هزینه تهیه سبد مواد غذایی خانوار از حداقل حقوق به ۸۶ درصد می رسد. بر این اساس، حتی با اضافه شدن مبلغ کالا برگ به حداقل حقوق، سهم تهیه سبد مواد غذایی خانوار در دی ماه سال جاری از دی ماه سال قبل بیشتر است.

صندوق های بازنشستگی

آمارهای تورم خوراک دی ماه ماه نشان می دهد که سهم سبد مواد غذایی از حداقل حقوق پیشی گرفته است. در حالی که در دی ماه سال قبل سهم هزینه تهیه سبد مواد غذایی یک خانوار چهار نفره ۷۸ درصد حداقل حقوق بود، این سهم در دی ماه سال جاری به بیش از ۱۰۰ درصد رسیده است.

حداقل حقوق از پس تهیه اقلام خوراک برنماید روند افزایش قیمت ها در اولین ماه زمستان اسال به مرحله ای رسید که حقوق فردی با دو فرزند برای تهیه مواد غذایی کفایت نمی کند بر اساس اعلام مرکز آمار ایران، در دی ماه سال جاری تورم نقطه ای اقلام خوراک ها و آشامیدنی ۸۹٫۹ درصد ثبت شد. همچنین تورم ماهانه این اقلام ۱۲۸ درصد اعلام شد. این آمار به معنای آن است که در دی ماه، خانوار مجبور بوده برای تهیه اقلام خوراک و آشامیدنی مورد نیاز خود حدود ۱۴ درصد بیشتر از آذر ماه و ۹۰ درصد بیشتر از ماه مشابه سال قبل هزینه کند. این رشد در هزینه اقلام خوراک در حالی رخ داده است که حداقل حقوق تغییر زیادی نداشته است. بر اساس مصوبه شورای عالی کار، حداقل حقوق کارگران در سال ۱۴۰۴ با ۲۵ درصد افزایش نسبت به سال قبل به ۱۰ میلیون و ۳۹۰ هزار و ۶۶۸ تومان رسید. با افزودن حق تاهل (۵۰۰ هزار تومان) و حق اولاد دو فرزند (۲ میلیون و ۷۸ هزار تومان)، به فردی با دو فرزند حداقل حقوقی معادل دوازده میلیون و پانصد هزار تومان پرداخت می شود. با توجه به ثابت بودن حداقل حقوق و رشد قابل توجه قیمت اقلام خوراک، یک خانوار چهار نفره (شامل پدر، مادر و دو فرزند) برای تامین اقلام سبد غذایی خود در دی ماه با چالش مواجه شده است.

دولت در هفته سوم دی ماه، ارز ترجیحی کالاهای اساسی به جز گندم و دارو را حذف کرد و همزمان با آن از طرح جدید پرداخت کالا برگ یک میلیون تومانی به ازای هر فرد در ماه رومانیایی کرد بر اساس تجربه حذف ارز ترجیحی ۴ هزار و ۲۰۰ تومانی در سال ۱۴۰۱ مشخص بود که آثار حذف ارز ترجیحی ۲۸ هزار و ۵۰۰ تومان در سال جاری نیز به تورم ماهانه حداقل دو یا سه ماه اضافه شود. با وجود این که رشد قیمت اقلام خوراک ناشی از حذف ارز ترجیحی در ده روز انتهایی دی ماه رخ داد ولی تورم اقلام خوراک و آشامیدنی در دی ماه بیش از ۸ واحد درصد رشد کرد. محاسبات دنیای اقتصاد نشان می دهد سهم تهیه سبد مواد غذایی (که بر اساس سبد کالا برگ تنظیم شده است) از حداقل حقوق یک کارگر با دو فرزند و به علاوه کالا برگ یک خانوار چهار نفره به ۸۶ درصد رسیده است. این موضوع نشان می دهد حتی پرداخت کالا برگ یک میلیون تومانی نیز نتوانست کاهش قدرت خرید خانوار ایرانی را به طور کامل جبران کند. نکته قابل توجه دیگر آن است که اثر افزایش قیمت کالاهای اساسی بر سایر کالاهای نیز اثر گذار است که در آن موارد جبرانی از سوی دولت انجام می شود. به تازگی وزیر اقتصاد در سخنانی اعلام کرد که اثر حذف ارز ترجیحی کالاهای اساسی با گذشت دو ماه (دی و بهمن) کاهش خواهد یافت و بر این اساس در ماه سوم تورم ماهانه کاهش خواهد یافت.

بهبود قدرت خرید خانوار با افزایش دستمزد؟

بر اساس اعلام سخنگوی بوجه، در سال آینده حداقل حقوق از حدود ۱۲ میلیون تومان با لحاظ ۴۳ درصد رشد، ۱۸ میلیون و ۶۵۹ هزار تومان تعیین شده است. برخی کارشناسان معتقدند احتمالاً در ماههای ابتدایی که حقوق افزایش داشته باشد قدرت خرید خانوار تا حدودی بهبود خواهد یافت. ولی نکته قابل توجه این است که روند افزایشی تورم اقلام سرعت بالایی از روند افزایش حقوق ثبت کرده اند. بر این اساس برخی دیگر از کارشناسان اعلام کرده اند که در صورتی که تورم اقلام سبد غذایی خانوار به متوال ماههای اخیر ادامه داشته باشد احتمالاً خانوار حتی با افزایش حدود ۴۰ درصدی حداقل حقوق و دریافت کالا برگ نیز قدرت حفظ سبد مواد غذایی را نخواهد داشت. به طور کلی از هر طرف که به وضعیت معیشت خانوار نگاه شود چه از نظر هزینه زندگی و چه از نظر دستمزد دریافتی، تنها کنترل تورم می تواند موجبات بهبود پایدار قدرت خرید خانوار و بهبود وضعیت معیشتی را فراهم کند.

سخنگوی کمیسیون تلفیق:

تورم سال آینده ۴۰ تا ۴۵ درصد پیش بینی می شود

به گزارش چشمه توسعه؛ سخنگوی کمیسیون تلفیق گفت: یکی از دلایل رد کلیات لایحه بودجه با ۷۸ درصد رای مخالف در کمیسیون تلفیق، به این دلیل است که افزایش تورم برای سال آینده توسط نهادهای رسمی ۴۰ تا ۴۵ درصد پیش بینی می شود.

واگذاری تنها ۲ شرکت از مجموع ۷۴ شرکت مشمول واگذاری در صندوق های بازنشستگی

بر اساس گزارش دیوان محاسبات کشور، از مجموع ۷۴ شرکت مشمول واگذاری در صندوق های بازنشستگی تنها ۲ شرکت واگذار شده است. به گزارش چشمه توسعه به نقل از مرکز رسانه، بین الملل و نظارت عمومی دیوان محاسبات کشور، بر اساس گزارش دیوان محاسبات کشور، از مجموع ۷۴ شرکت مشمول واگذاری در صندوق های بازنشستگی تنها ۲ شرکت واگذار شده است. طبق بند «ت» ماده (۲۸) قانون برنامه هفتم پیشرفت، صندوق های بازنشستگی کشوری، لشکری و سازمان تامین اجتماعی، مکلف بوده اند شرکت های دارای سهام بیش از ۲۰ درصد و ارزش کمتر از ۳۰۰ برابر سقف نصاب معاملات متوسط را حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۴ واگذار کنند. این نهاد نظارتی استمرار این روند در صندوق های مشمول را به عنوان ترک فعل مورد رسیدگی قرار خواهد داد.

دیوان محاسبات کشور

مجلس شورای اسلامی

www.icanai.ir



رشد امروز، تضمینی برای ثبات فردا نیست؛

هشدار تازه برای اقتصاد جهانی

یکی از مهم‌ترین دلایل تداوم رشد اقتصاد جهانی، کمتر بودن آثار جنگ تعرفه‌ای آمریکا نسبت به پیش‌بینی‌های اولیه بود. بسیاری تصور می‌کردند افزایش تعرفه‌ها، تجارت جهانی را وارد رکودی عمیق خواهد کرد، اما این اتفاق رخ نداد. بخشی از تعرفه‌های پیشنهادی هرگز اجرا نشد، شرکت‌های آمریکایی بخشی از هزینه‌ها را از طریق کاهش حاشیه سود خود جذب کردند و از سوی دیگر، زنجیره‌های تامین جهانی نیز با سرعت مسیر خود را تغییر دادند. صادرات چین به جای ورود مستقیم به آمریکا، از طریق کشورهای آسیایی دیگر ادامه یافت و تجارت جهانی توانست خود را با شرایط جدید تطبیق دهد. در عین حال، بیشتر اقتصادهای جهان نیز برخلاف آمریکا از گسترش سیاست‌های حمایت‌گرایانه خودداری کردند و همین موضوع از تشدید جنگ تجاری جلوگیری کرد. عامل مهم دیگری که به حفظ رشد اقتصاد جهانی کمک کرد، رونق سرمایه‌گذاری در حوزه هوش مصنوعی بود. موج سرمایه‌گذاری شرکت‌های آمریکایی در زیرساخت‌های مرتبط با این فناوری، علاوه بر تقویت بازارهای سهام، تقاضا برای تجهیزات، تراشه‌ها و کالاهای واسطه‌ای را افزایش داد و صنایع شرق آسیا نیز از این رونق بهره بردند. در نتیجه، تجارت جهانی برخلاف انتظار بسیاری از تحلیلگران همچنان روندی صعودی را تجربه کرد.

تهدیدهای پیش‌رو

با وجود این، گزارش BIS تاکید می‌کند که تداوم این شرایط قطعی نیست و اقتصاد جهانی با چهار تهدید جدی روبه‌رو است: نخستین خطر، بازگشت فشارهای تورمی است. شوک‌های انرژی ناشی از تنش‌های ژئوپلیتیک، به‌ویژه اختلال در عرضه نفت و گاز، می‌تواند بار دیگر موجی از افزایش قیمت‌ها را ایجاد کند. اگر چنین اتفاقی رخ دهد، بانک‌های مرکزی ناچار خواهند شد نرخ‌های بهره را برای مدت طولانی‌تری در سطوح بالا نگه دارند. اقدامی که می‌تواند رشد اقتصادی را کندتر کند.

دومین ریسک به آینده سرمایه‌گذاری در هوش مصنوعی مربوط می‌شود. تجربه تاریخی نشان می‌دهد بسیاری از موج‌های بزرگ فناوری، پس از دوره‌ای از سرمایه‌گذاری سنگین، با کاهش بازدهی و افت سرمایه‌گذاری مواجه شده‌اند. اگر شرکت‌ها به این نتیجه برسند که درآمد‌های حاصل از هوش مصنوعی کمتر از انتظارات بوده یا مخالفت‌های اجتماعی و مقرراتی با این فناوری افزایش یابد، احتمال کاهش سرمایه‌گذاری وجود دارد. اتفاقی که می‌تواند یکی از موتورهای اصلی رشد اقتصاد جهانی را از کار بیندازد.

سومین تهدید به بازارهای مالی مربوط می‌شود. در سال‌های اخیر، استفاده گسترده از اهرم‌های مالی، افزایش بدهی بخش خصوصی و رشد سریع نهادهای مالی غیربانکی، ریسک‌های جدیدی را ایجاد کرده است. هرچند این نهادها نقش مهمی در تامین مالی اقتصاد ایفا می‌کنند، اما در زمان بحران می‌توانند با فروش گسترده دارایی‌ها، نوسانات بازار را تشدید کنند و به بی‌ثباتی مالی دامن بزنند. چهارمین و شاید مهم‌ترین نگرانی، وضعیت مالی دولت‌هاست. بسیاری از اقتصادهای پیشرفته همچنان با کسری بودجه ساختاری بالا و بدهی‌های سنگین مواجه هستند؛ به گونه‌ای که نسبت بدهی عمومی به تولید ناخالص داخلی در برخی کشورها به بالاترین سطح از پایان جنگ جهانی دوم رسیده است. همین زمان، نرخ‌های بهره نسبت به سال‌های گذشته به‌مراتب بالاتر است و همین موضوع هزینه تامین مالی دولت‌ها را افزایش داده و توان آنها برای مقابله با بحران‌های آینده را محدود کرده است.

گزارش BIS همچنین به ارتباط فزاینده میان بازار بدهی دولت‌ها و نهادهای مالی اشاره می‌کند. حضور گسترده صندوق‌های پوشش ریسک در بازار اوراق بدهی باعث شده بخشی از ثبات این بازارها به معاملات مبتنی بر اهرم مالی وابسته شود. در چنین شرایطی، وقوع یک شوک می‌تواند به خروج سریع سرمایه و افزایش ناگهانی نرخ‌های بهره منجر شود؛ وضعیتی که نمونه‌هایی از آن در ابتدای همه‌گیری کرونا و بحران مالی بریتانیا در سال ۲۰۲۲ مشاهده شد.

عبور اقتصاد جهانی از بحران‌های اخیر نباید این تصور را ایجاد کند که این اقتصاد در برابر شوک‌های آینده مقاوم شده است. به اعتقاد بانک تسویه حساب‌های بین‌المللی، بخشی از این تاب‌آوری نتیجه عواملی موقتی بوده که تداوم آنها قطعی نیست. در صورت وقوع شوک‌های جدید، ضعف‌های پنهان در بازارهای مالی، بدهی دولت‌ها و روند تورم می‌تواند با سرعت بیشتری آشکار شود. به همین دلیل، اصلاح ساختارهای مالی، کنترل کسری بودجه و تقویت ثبات اقتصاد کلان اکنون بیش از هر زمان دیگری به یک ضرورت تبدیل شده است. زیرا رشد امروز، تضمینی برای ثبات فردا نیست.

دنیای اقتصاد اقتصاد جهانی در سال‌های اخیر یکی از پرتنش‌ترین دوره‌های خود را پشت سر گذاشته است.

به گزارش چشمه توسعه، اقتصاد جهانی در سال‌های اخیر یکی از پرتنش‌ترین دوره‌های خود را پشت سر گذاشته است. از جهش تورم پس از همه‌گیری کرونا و جنگ اوکراین گرفته تا تنش‌های تجاری، درگیری‌های ژئوپلیتیک و شوک‌های انرژی، همگی عواملی بودند که بسیاری از اقتصاددانان را نسبت به وقوع رکود جهانی نگران کرده بودند. با این حال، برخلاف این پیش‌بینی‌ها، اقتصاد جهان همچنان به رشد خود ادامه داده و بازارهای مالی نیز در بسیاری از کشورها عملکردی فراتر از انتظار داشته‌اند. اما آیا این مقاومت به معنای افزایش تاب‌آوری اقتصاد جهانی است یا تنها نتیجه مجموعه‌ای از شرایط موقتی و خوش‌شانسی بوده است؟

به نوشته فایننشال تایمز، تازه‌ترین گزارش سالانه بانک تسویه حساب‌های بین‌المللی (BIS) به این پرسش پاسخ می‌دهد. این گزارش ضمن تایید مقاومت اقتصاد جهانی در برابر شوک‌های اخیر، هشدار می‌دهد که بخش مهمی از این عملکرد مطلوب، حاصل عواملی است که ممکن است دوم نداشته باشند. به اعتقاد این نهاد، پس از رشد کثرت، مجموعه‌ای از آسیب‌پذیری‌های مالی و بودجه‌ای در حال شکل‌گیری است که در صورت وقوع شوک‌های جدید، می‌تواند ثبات اقتصاد جهان را با چالش روبه‌رو کند.



رقابت تسلیحاتی جدیدی در جهان آغاز شده است که شباهت چندانی به انباشت کلاهک‌های هسته‌ای در دوران جنگ سرد ندارد.

کدام قدرت مسابقه ۲ تریلیون دلاری برای جنگ‌های آینده را می‌برد؟

به گزارش چشمه توسعه؛ رقابت تسلیحاتی جدیدی در جهان آغاز شده است که شباهت چندانی به انباشت کلاهک‌های هسته‌ای در دوران جنگ سرد ندارد. امروز قدرت‌های جهانی در حال سرمایه‌گذاری بی‌سابقه روی فناوری‌های نوپنهور مانند موشک‌های مافوق صوت، هوش مصنوعی، تسلیحات فضایی و پهلوها هستند. این رقابت سنگین با هزینه‌ای بالغ بر ۲ تریلیون دلار در سه قاره، تنها با یک هدف دنبال می‌شود و آن دستیابی به برتری مطلق در میدان‌های نبرد آینده است. ترس از جابجاندن در این رقابت چندبعدی، حتی پیمان‌های تاریخی کنترل تسلیحات را نیز به حاشیه رانده است.

به نوشته بلومبرگ، ایالات متحده و چین بزرگترین بازیگران این عرصه هستند. دولت دونالد ترامپ قصد دارد در بودجه آینده خود ۱۵۰ تریلیون دلار به بخش دفاعی اختصاص دهد. در سوی دیگر، بودجه دفاعی چین گرچه حدود ۳۰۰ میلیارد دلار اعلام شده، اما برآوردهای اطلاعاتی نشان می‌دهد که با توجه به درهم‌تندگی صنایع نظامی و غیرنظامی این کشور، رقم واقعی ممکن است تا ۵۰۰ میلیارد دلار نیز برسد. پکن با تمرکز بر سرمایه‌گذاری روی هوش مصنوعی و تراشه‌های پیشرفته، به دنبال ترکیب عملیات‌های فضایی، سایبری و جنگ‌افزارهای خودمختار است.

ایالات متحده همچنان از هوش مصنوعی در برنامه‌ریزی‌های عملیاتی خود از جمله در کمپین هوایی علیه کشورمان ایران استفاده کرده است. واشنگتن در تلاش است تا با کمک هوش

مصنوعی، حسگرهای فضایی را به رهبرهای موشکی متصل کند تا در کسری از ثانیه تصمیم‌گیری کرده و حملات مافوق صوت را دفع کنند. علاوه بر این، ترامپ پروژه عظیم گنبد طلایی را با هزینه برابری بیش از ۱ تریلیون دلار کلید زده است که هدف آن ایجاد یک سپر دفاع هوایی غیرقابل نفوذ با استفاده از فناوری‌های نوین است.

در این میان، روسیه با وجود فشارهای مالی ناشی از جنگ، بودجه نظامی خود را سه برابر کرده و به ۱۷۶ میلیارد دلار رسانده است. مسکو در حال حاضر با استفاده از موشک‌های کیتزال و زرکان، قدرتی است که برخلاف چین و آمریکا تسلیحات مافوق صوت را در شرایط واقعی نبرد آزمایش کرده و در این بخش از رقابت پیش‌تاز است. همچنین روسیه و چین با توسعه تسلیحات ضدماهواره اژدان قیمت، نشان داده‌اند که می‌توانند در فضا نقش یک بازیگر خطرناک را برای رقبای خود ایفا کنند.

اروپا نیز به عنوان یک مجموعه با صرف حدود ۶۰۰ میلیارد دلار در سال ۲۰۲۵ تلاش می‌کند از این مسابقه عقب نماند. کشورهای اروپایی با تکیه بر دسترسی گسترده به داده‌ها، در حال توسعه هوش مصنوعی بومی و سیستم‌های ارتباطی فضایی امن هستند. با این حال، کارشناسان هشدار می‌دهند که ساخت سلاح هسته‌ای بسیار دشوار است اما توسعه هوش مصنوعی نظامی نسبتاً آسان و در دسترس است. همین مسئله جهان را در آستانه ورود به یکی از خطرناک‌ترین و پیچیده‌ترین دوران‌های تاریخ نظامی خود قرار داده است.



آلمان: جنگ غیر مسئولانه ترامپ علیه ایران هزینه‌های مالی سنگینی را بر ما تحمیل کرده است

معاون صدراعظم آلمان با انتقاد از سیاست‌های رئیس‌جمهور آمریکا گفت، جنگ غیرمسئولانه این کشور علیه ایران، هزینه‌هایی برای آلمان داشته است. لارس کلینگبیل، وزیر دارایی و معاون صدراعظم آلمان شامگاه دوشنبه هنگام ارائه پیش‌نویس بودجه فدرال ۲۰۲۷ در برلین گفت ما نمی‌توانیم با بودجه‌ای متعادل از خود در برابر ولادیمیر پوتین، رئیس‌جمهور روسیه دفاع کنیم. بنابراین، ما باید در کوتاه‌ترین زمان ممکن، سه دهه‌ای را که در طی آن ارتش ما به دلیل محدودیت‌های بودجه کاهش یافته بود، جبران کنیم. امارات و هشت کشور همسو سندی را به شورای سازمان بین‌المللی دریانوردی بردند و خواستار مخالفت با طرح ایرانی مدیریت تنگه هرمز شدند. به گزارش پاتیکو، معاون صدراعظم آلمان سال گذشته هشدار داده بود که بودجه ۲۰۲۷ «یکی از بزرگترین چالش‌های سیاست داخلی» دولت خواهد بود. با این حال، وزارت دارایی این کشور نوشت بدون چنجال بزرگ، شکاف ۲۴ میلیارد یورویی در بودجه ۲۰۲۷ را پر نکند. البته تا حدودی با برداشت ۷ میلیارد یورو از ذخیره اضطراری ۱۱ میلیارد یورویی که برای کمک به شرایط مالی فوق‌العاده کالیفگیل استدلال کرد که این اقدام به دلیل آنچه او «جنگ غیرمسئولانه ترامپ علیه ایران» و پیامدهای اقتصادی آن برای آلمان نامید، انجام شده است. وی افزود، جنگ غیرمسئولانه ترامپ علیه ایران، رشد اقتصادی مورد انتظار آلمان در سال جاری را به نصف کاهش داد و این جنگ هزینه‌های مالی سنگینی را بر آلمان تحمیل کرده است. آمریکا و رژیم صهیونیستی ۹ اسفند سال گذشته در حالی که گفت‌وگوهای غیرمستقیم با طرف آمریکایی در جریان بود، تجاویز علیه ایران را آغاز کردند و ایران نیز در پاسخ به تجاویز علیه خاک کشور و دفاع از خود، عملیات وعده صادق ۴ را با هدف گریز یا پاک‌سازی آمریکایی در منطقه و اهدافی مشخص در سرزمین‌های اشغالی انجام داد. ایران و آمریکا در نهایت پس از ۱۰۰ روز به تفاهمی برای خاتمه جنگ دست یافتند، هر چند این تفاهم به خاطر عدم جدیت آمریکا در اجرای همه بندهای آن و ادامه حملات رژیم صهیونیستی به لبنان سرنوشت نامشخصی دارد.

چرا برندهای جهانی میلیاردی روی جام جهانی سرمایه‌گذاری می‌کنند؟

پشت پرده ولخرجی ۱۰.۵ میلیارد دلاری در جام جهانی ۲۰۲۶



جام جهانی فوتبال دیگر صرفاً یک رقابت ورزشی نیست، بلکه به یک اکوسیستم اقتصادی چندلایه تبدیل شده که در آن رسانه‌ها، برندهای جهانی، صنعت گردشگری و بازار تبلیغات در مقیاس جهانی به هم متصل می‌شوند.

به گزارش چشمه توسعه، جام جهانی ۲۰۲۶ فیفا، به‌همراه ۱۰۴ مسابقه مقدماتی و نهایی، در حال شکل‌گیری به عنوان پربیننده‌ترین رویداد ورزشی تاریخ جهان است. رویدادی که پیش‌بینی می‌شود از جام جهانی ۲۰۲۲ قطر—حدود ۱.۵ میلیارد بیننده در فیصل میان آرژانتین و فرانسه و حدود ۵ میلیارد تعامل کلی در طول تورنمنت—به‌مراتب فراتر رود.

ایماد این دوره از رقابت‌ها به‌طور قابل توجهی افزایش یافته است: تعداد تیم‌ها از ۳۲ به ۴۸ تیم رسیده، تعداد مسابقات از ۴۴ بازی به ۱۰۴ بازی افزایش یافته و به‌جای یک کشور میزبان، بازی‌ها در ۱۶ شهر در سه کشور ایالات متحده، مکزیک و کانادا برگزار می‌شود. همچنین مدت زمان برگزاری تورنمنت به ۳۹ روز در ژوئن و جولای افزایش یافته، در حالی که جام جهانی ۲۰۲۲ در قطر طی ۲۹ روز برگزار شده بود.

در کنار این تغییرات ساختاری، مسیر قهرمانی نیز دشوارتر شده است: تیم قهرمان این دوره باید ۸ مسابقه را پشت سر بگذارد، در حالی که این عدد در دوره قبل ۷ بازی بود.

در مجموع، انتظار می‌رود بیش از ۶ میلیارد نفر—معدل حدود سه‌چهارم جمعیت جهان—به نوعی با این رویداد درگیر شوند.

گوناوگوشنیل از آرژانتین، در ضربات بناتی گل پیروزی را به ثمر می‌رساند و قهرمانی جام جهانی را برای آرژانتین رقم می‌زند؛ در جریان دیدار فینال جام جهانی فوتبال ۲۰۲۲ میان آرژانتین و فرانسه که در ورزشگاه لوسیل در تاریخ ۱۸ دسامبر ۲۰۲۲ در شهر لوسیل، قطر برگزار شد.

فراتر از ورزش، جام جهانی به‌عنوان موتور اقتصادی جهانی محبوب می‌شود: نزدیک‌ترین میزبان مقایسه‌ای برای آن، بازی‌های المپیک تابستانی ۲۰۲۴ است که حدود ۵ میلیارد مخاطب جهانی را جذب کرد و در ابتدا پیش‌بینی می‌شد حدود ۱۰ میلیارد دلار به اقتصاد فرانسه اضافه کند؛ هرچند گزارش‌های پس از برگزاری نشان داد این برآوردها به‌طور کامل محقق نشده‌اند.

در مقایسه با این رویدادها، اثر اقتصادی جهانی جام جهانی فوتبال می‌تواند تا چهار برابر بزرگ‌تر باشد. به همین دلیل، جام جهانی نه تنها بزرگ‌ترین صحنه ورزشی جهان، بلکه یکی از گسترده‌ترین محرک‌های جابجایی سرمایه در صنایع مختلف از تبلیغات تا گردشگری و رسانه به شمار می‌رود.

برندها در تعقیب یک مخاطب جهانی میلیاردی

همین فضای عظیم باعث شده برندهای بین‌المللی (نگاه استراتژیک وارد رقابت برای حضور در جام جهانی ۲۰۲۶ شوند. «جی‌کول پاک»، مدیر جهانی بخش ورزش در YouGov Sport، در این باره می‌گوید: این رویداد صرفاً یک تورنمنت نیست، بلکه یک پدیده فرهنگی با نیروی جاذبه‌ای است که به‌طور هوشمندی بر ورزش، موسیقی، سفر و حتی هویت اجتماعی تأثیر می‌گذارد. به گفته او، جام جهانی ۲۰۲۶ «بزرگ‌تر از فوتبال» است؛ چرا که ظرفیت آن برای درگیر کردن مخاطبان در سطح جهانی، از آن‌ها به یک از قدرتمندترین پلتفرم‌های ارتباطی و تجاری جهان تبدیل کرده است.

جام جهانی ۲۰۲۶ و اقتصاد کمین: وقتی «توجه» از اسپانسرشیپ رسمی ارزشمندتر می‌شود برآوردها نشان می‌دهد جام جهانی فوتبال ۲۰۲۶ تحت مدیریت FIFA می‌تواند حدود ۱۰.۵ میلیارد دلار هزینه تبلیغات اضافی در بازار جهانی تبلیغات در بازه زمانی برگزاری خود ایجاد کند. از این رقم، حدود ۲.۴ میلیارد دلار به‌طور مستقیم به فیفا و محل اسپانسرشیپ رسمی و حقوق تجاری تورنمنت بازمی‌گردد؛ اما نزدیک به ۸ میلیارد دلار دیگر خارج از ساختار درآمدی فیفا و بدون ورود مستقیم به این نهاد هزینه خواهد شد.

شکاف، یکی از کم‌توجه‌ترین واقعیت‌ها در اقتصاد ورزش مدرن است. در حالی که روایت غالب بر «گورددشکنی درآمد فیفا» تمرکز دارد، بخش بزرگ‌تری از ارزش اقتصادی در پیرون از ساختار رسمی تورنمنت در حال شکل‌گیری است؛ جایی که برندها پیش از سه برابر هزینه‌های

جام جهانی ۲۰۲۶ فیفا، به‌همراه ۱۰۴ مسابقه مقدماتی و نهایی، در حال شکل‌گیری به عنوان پربیننده‌ترین رویداد ورزشی تاریخ جهان است.

مستقیم اسپانسرشیپ برای بهره‌برداری از موج توجه پیرامون مسابقات سرمایه‌گذاری می‌کنند.

این پدیده تحت عنوان «اقتصاد کمین» (Ambush Economy) شناخته می‌شود؛ مدلی که در آن برندهایی که هیچ قرارداد رسمی اسپانسرشیپ ندارند همچنان از توجه ایجادشده توسط رویداد بهره‌برداری می‌کنند. این بهره‌برداری از مسیرهای مختلف انجام می‌شود: تبلیغات تلویزیونی هم‌زمان با مسابقات، کمپین‌های محیطی در شهرهای میزبان، تولید محتوای گریته‌ها در لحظه مسابقات، و فعال‌سازی‌های تجربی خارج از چارچوب رسمی رویداد.

برای مثال، کمپین «Everybody Wants a Piece» از برند LEGO تنها در ۲۴ ساعت به ۳۱۲ میلیون بازدید دست یافت؛ نمونه‌ای از اینکه چگونه برندها می‌توانند بدون تکیه بر حقوق رسمی، از جریان توجه جهانی بهره‌برداری کنند.

این روند نشان‌دهنده یک تغییر ساختاری در اقتصاد ورزش است: دارایی کمپب دیگر «حرفتی اسپانسر» نیست، بلکه «توجه» است. و این توجه به‌طور فزاینده‌ای از اختیار برندهای قرار می‌گیرد که توانایی سریع‌تر فعال‌سازی فرهنگ و روایت‌سازی را داشته باشند.

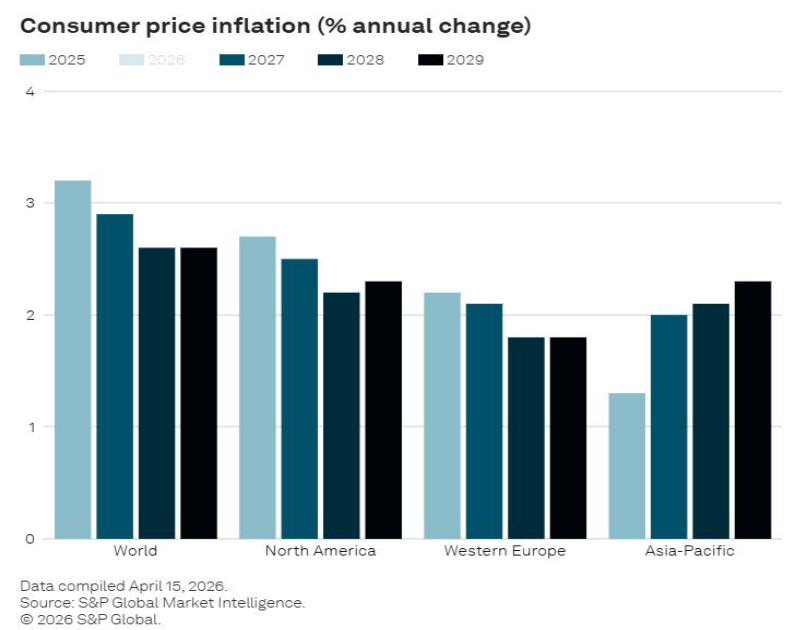
در اقتصاد جدید اسپانسرشیپ، پرداخت‌های رسمی دیگر عامل تعیین اصلی موفقیت نیستند. عامل کلیدی این است که آیا یک برند می‌تواند «حظه را مالک شود» یا خیر. در حالی که دارندگان حقوق رسانه‌ای همچنان انحصار دسترسی رسمی را می‌فروشند، برندهای پیشرو در حال خرید چیزی متفاوت هستند: ارتباط، relevancy و حضور فرهنگی در زمان واقعی؛ عناصری که اگرانما به حقوق رسمی وابسته نیستند.

در نتیجه، برندگان آینده صنعت ورزش ساختاری در اختیار دارند، بلکه برندهایی خواهند بود که قوی‌ترین اکوسیستم‌های گریته‌ها، توزیع محتوا و مشارکت فرهنگی را پیرامون خود شکل می‌دهند.

از این منظر، جام جهانی ۲۰۲۶ دیگر صرفاً یک رویداد ورزشی با اسپانسرشیپ نیست؛ بلکه به یک بازار جهانی «توجه» تبدیل شده است. در این بازار، FIFA عملاً «بهره‌توجه» را می‌فروشد، و سایر بازیگران در حال رقابت برای تصاحب چیزی هستند که مخاطبان در لحظه باز یون این پنجره به آن نگاه می‌کنند.

به همین دلیل، بخش عظیمی از میزبان‌ها دلار سرمایه تبلیغاتی نه در داخل ساختار رسمی فیفا، بلکه در اطراف آن در گردش است. این واقعیت یک پرسش بنیادی را پیش روی تمام لیگ‌ها، فدراسیون‌ها و دارندگان حقوق قرار می‌دهد: آیا آن‌ها واقعاً در حال خلق ارزش از خود رویداد هستند، یا صرفاً از «مالکیت رسمی» آن درآمدزایی می‌کنند؟

پیامدهای جنگ خاورمیانه چه سرنوشتی را برای اقتصاد جهان رقم زده است؟



تورم قیمت مصرف کننده (درصد تغییر سالانه)

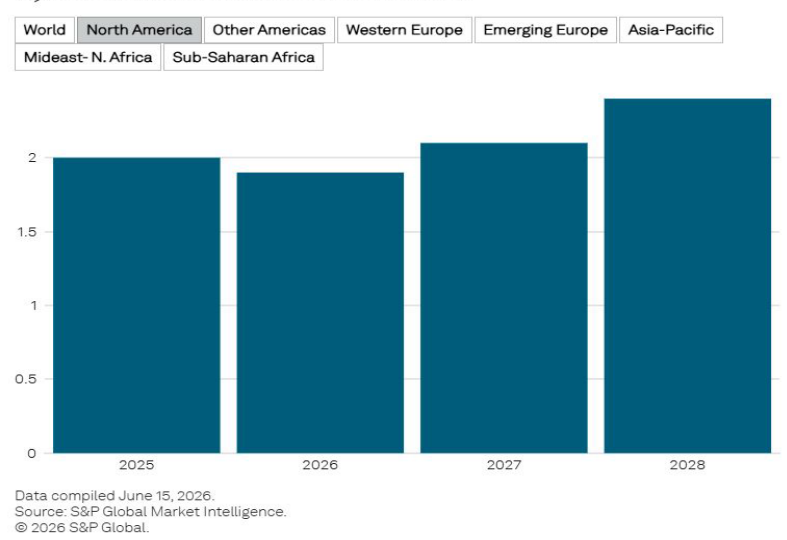
بانک مرکزی ژاپن نیز در ماه جاری نرخ بهره را ۲۵ واحد پایمالی افزایش داد. چشم‌انداز اقتصادی نوظهور همچنان ناهموگ است. برخی بانک‌های مرکزی که در طول سال ۲۰۲۵ سیاست‌های پولی محتاطانه و توافقی را در پیش گرفته بودند، همچنان انتظار می‌رود روند تدریجی کاهش نرخ‌های بهره را ادامه دهند؛ از جمله بانک‌های مرکزی برزیل و روسیه. با این حال، در بسیاری از اقتصادهای نرخ نوظهور دیگر، نگرانی‌های تورمی در حال افزایش است. بانک مرکزی هند نیز از جمله این موارد است؛ به‌گونه‌ای که اکنون انتظار داریم این بانک از سهم‌های سوم سال مجموعه‌ای از افزایش‌های نرخ بهره را آغاز کند؛ اقدامی که به ارزیابی محتاطانه‌تر از چشم‌انداز رشد اقتصادی این کشور منجر شده است. چشم‌انداز متفاوت سیاست‌های پولی در کشورهای مختلفی موجب تفاوت در پیش‌بینی‌های ما از نرخ ارزها شده است. با این حال، جهت‌گیری کلی برای برخی از اقتصادهای بزرگ نوظهور و همچنین بیشتر اقتصادهای پیشرفته، همچنان حاکی از تقویت ارزش ارزیابی ملی در برابر دلار آمریکا است.

پیش‌بینی کنونی ما از رشد واقعی تولید ناخالص داخلی جهان چیست؟
عملکرد ضعیف‌تر از انتظار تولید ناخالص داخلی (GDP) واقعی در سهم‌های نخست سال ۲۰۲۶، ما را وادار کرده است پیش‌بینی رشد اقتصادی کل سال را برای برخی از اقتصادهای بزرگ جهان کاهش دهیم. این بازنگری نزولی بیش از همه درباره کانادا صحت می‌کند، هرچند منطقه یورو و روسیه نیز، البته در مقیاسی کمتر، مشمول این تعدیل شده‌اند. در مقابل، با توجه به داده‌های اقتصادی اخیر، اصلاحات صعودی محدودی در پیش‌بینی نرخ رشد سال ۲۰۲۶ برخی اقتصادها؛ از جمله ایالات متحده، کره جنوبی و بریتانیا، اعمال شده است؛ با این حال، همچنان انتظار داریم اقتصاد بریتانیا در میان سال‌ها با کاهش تولید ناخالص داخلی واقعی مواجه شود. با در نظر گرفتن مجموعه این تغییرات در سطح کشورهای مختلف، پیش‌بینی ما از رشد واقعی اقتصاد جهانی در سال ۲۰۲۶ در بهرورسانی ماه ژوئن بدون تغییر و معادل ۲.۲ درصد باقی مانده است؛ هرچند این رقم همچنان پایین‌تر از برآورد اجماعی بازار است. تداوم قیمت نفت در سطوحی پایین‌تر از آنچه انتظار می‌رود، می‌تواند به‌عنوان یک ریسک صعودی برای این چشم‌انداز عمل کند. همان‌گونه که پیش‌تر اشاره کردیم، انتشار آمار تولید ناخالص داخلی در مقطع تغییر سال میلادی می‌تواند روند رشد سالانه را دچار آغواج کند؛ از این رو، مسیر پیش‌بینی‌شده رشد فصلی (سهم‌های نسبت به سهم‌های قبل) شاخص قابل‌اعتمادتر و دقیق‌تری برای ارزیابی روند مورد انتظار اقتصاد محسوب می‌شود. بر همین اساس، همچنان انتظار داریم بیشتر اقتصادهای واردکننده نفت در تداوم‌ت با دورهای از ضعف فعالیت‌های اقتصادی مواجه شوند.

این ماه چه متغیرهای دیگری را زیر نظر داریم؟
تقاهم برای پایان دادن به درگیری‌های خاورمیانه، تأمل سرمایه‌گذاران به پذیرش ریسک در بازارهای جهانی را افزایش داده است. پس از نیمه نخست دشوار ماه ژوئن، شاخص‌های اصلی بورس‌های جهان در واکنش به این خبر روندی صعودی در پیش گرفتند و در برخی موارد حتی به رکوردهای تاریخی جدید دست یافتند. با این حال، هنوز مشخص نیست نوسانات اخیر سهام شرکتهای فناوری صرفاً یک وقفه موقتی ناشی از عوامل تکنیکال است...مانند موقعیت‌گیری سرمایه‌گذاران...بوده است یا اینکه آغاز بازنگری عمیق‌تر بازار نسبت به چشم‌انداز اقتصادی و سودآوری این شرکت‌ها محسوب می‌شود. نگرانی‌ها درباره احتمال وقوع یک اصلاح قیمتی در بازارهای سهام نیز به دلایل مختلفی به این رودی می‌تواند منجر شود. از جمله این عوامل می‌توان به ارزش گذاری‌های بالا، ثبت رکورد تاریخی ارزش بازار شرکت‌ها نسبت به تولید ناخالص داخلی (GDP)، تمرکز بیش‌سابقه بازار - که احتمالاً با عرضه اولیه سه شرکت بسیار بزرگ (IPO) تشدید خواهد شد - و همچنین احتمال ایجاد بازدهی طریقت اشاره کرد. اگرچه وقوع یک اصلاح بزرگ در بازارهای سهامی پایه ما نیست، اما در صورت تحقق، می‌تواند چشم‌انداز اقتصاد و بازارهای مالی جهان را به‌طور اساسی دگرگون کند. فشار بر بازارهای اوراق قرضه دولتی نیز تا حدودی کاهش یافته است؛ به‌گونه‌ای که بازده اوراق قرضه ۱۰ ساله دولتها در اغلب بازارهای بزرگ از اوج‌های اخیر خود فاصله گرفته، هرچند همچنان به‌مراتب بالاتر از سطوح پیش از آغاز درگیری‌های خاورمیانه قرار دارد. در راستای انتظار ما مبنی بر اینکه حرکت بعدی فدرال رزرو در نهایت به سمت کاهش نرخ‌های بهره خواهد بود، پیش‌بینی می‌کنیم بازده اوراق خزانه‌داری ۱۰ ساله آمریکا نیز تا حدودی کاهش یابد. با این حال، در بسیاری از بازارهای دیگر، افزایش تورم، فشار برای بالا بردن نرخ‌های بهره و هزینه‌های مالی دولتها در جبران شوک ناشی از افزایش قیمت انرژی، همگی از بازگشت فشارهای صعودی بر بازده اوراق در تداوم‌ت حکایت دارند. تغییر مورد انتظار در اختلاف بازدهی اوراق (Yield Differentials) نیز با پیش‌بینی ما مبنی بر اترس‌گیری روند تضعیف دلار در آمریکا همخوانی دارد.

Real GDP growth (% change)

To switch between regions, please click the buttons below



رشد واقعی تولید ناخالص داخلی (درصد تغییر)

مهم‌ترین تغییرات در چشم‌انداز اقتصاد جهانی این ماه چیست؟

تقاهم اخیر برای پایان دادن به درگیری‌های خاورمیانه، نشان‌دهنده وجود ریسک نزولی برای برآوردهای ما از قیمت نفت خام است. در زمان نگارش این گزارش، بر اساس گزارش‌ها، آمریکا و ایران بر سر بازگشایی تنگه هرمز و تمدید آتش‌بس به توافق رسیده بودند و قرار بود این توافق به‌طور رسمی در ۱۹ ژوئن به امضا برسد. با این حال، تاریخ مبای در نظر گرفتن مفروضات مختلف در آخرین بهرورسانی پیش‌بینی‌های اقتصادی ما از جمله مفروضات مربوط به قیمت انرژی، سوم ژوئن بود؛ یعنی بسیار پیش از دستیابی به این توافق. امارهای تجاری ماه آوریل نشان داد صادرات نفت خام آمریکا با جهش قابل‌توجهی همراه بوده. در حالی که واردات نفت خام چین سرزمین اصلی همچنان روند نزولی شدیدی را تجربه کرده است. ترکیب این دو عامل باعث شد قیمت نفت خام به سطح اوج کوتاه‌مدتی که در دو دوره اخیر پیش‌بینی‌های ما برآورد شده بود، نرسد. با این حال، از آنجا که انتظار می‌رود بازگشت تولید نفت در منطقه خلیج فارس به سطوح عادی زمان‌بر باشد و همچنین با توجه به کاهش سریع ذخایر نفتی آمریکا، فرض ما همچنان این است که قیمت نفت در سطوحی به‌مراتب بالاتر از دوران پیش از آغاز درگیری‌ها باقی خواهد ماند. سناریوی پایه کنونی مؤسسه S&P Global Energy (Dated Brent) برای سال ۲۰۲۶ معادل ۱۱۰ دلار به ازای هر بشکه برآورد می‌کند؛ رقمی که نزدیک به ۹۰ درصد بالاتر از فرضیه پیش از آغاز درگیری‌ها در پیش‌بینی ماه فوریه است. بر اساس این سناریو، انتظار می‌رود پس از آن، روند تعدیل تدریجی قیمت‌ها در سال ۲۰۲۷ آغاز شود.

مهم‌ترین پیش‌بینی‌های چشم‌انداز اقتصاد جهانی

با وجود تقاهم اخیر برای برقراری صلح، پیش‌بینی می‌شود قیمت نفت همچنان در سطوح بالا باقی بماند؛ به‌گونه‌ای که قیمت نفت برنت تاریخ‌دار (Dated Brent) در سال ۲۰۲۶ به‌طور متوسط ۱۱۰ دلار به ازای هر بشکه برآورد شده است؛ رقمی که نزدیک به ۹۰ درصد بالاتر از مفروضات پیش از آغاز درگیری‌هاست. انتظار می‌رود نرخ تورم مصرف‌کننده در سطح جهان در سال ۲۰۲۶ همچنان در سطح بالای ۴.۱ درصد باقی بماند. همچنین پیش‌بینی می‌شود شاخص قیمت مواد اولیه S&P Global (بدون احتساب انرژی) پیش از ۲۰ درصد افزایش یابد. چشم‌انداز سیاست پولی در اقتصاد بزرگ در حال واگرایی است؛ به‌طوری که انتظار می‌رود فدرال رزرو آمریکا در سال ۲۰۲۶ نرخ‌های بهره را بدون تغییر حفظ کند، در حالی که بانک مرکزی اروپا و بانک مرکزی ژاپن نرخ‌های بهره را افزایش داده‌اند. پیش‌بینی می‌شود رشد واقعی تولید ناخالص داخلی (GDP) جهان در سال ۲۰۲۶ به ۲.۲ درصد برسد. در این میان، اقتصاد منطقه یورو تنها ۰.۷ درصد رشد خواهد کرد، در حالی که اقتصاد هند رشد ۵.۷ درصدی را تجربه خواهد کرد. بازارهای سهام پس از انتشار خبر توافق صلح، با قدرت احیا شده‌اند، اما همچنان ریسک‌های قابل‌توجهی ناشی از ارزش گذاری‌های بالا، تمرکز بیش‌شدید بازار و احتمال وقوع آغواج قیمتی پابرجاست.

انتظار ما از روند تورم چیست؟

با وجود توافق اخیر برای برقراری صلح، پیامدهای ناشی از افزایش قیمت کالاهای پایه همچنان ادامه خواهد داشت. نرخ تورم قیمت تولیدکننده در ماه‌های مارس و آوریل جهش کرد و نتایج نظرسنجی‌های قیمتی شاخص مدیران خرید (PMI) مؤسسه S&P Global نیز همچنان از افزایش‌های قابل‌توجه بیشتر در ماه‌های آینده حکایت دارد. برآوردهای داخلی ما از قیمت کالاهای پایه غیرانرژی نیز در مقایسه با دور قبلی پیش‌بینی‌ها در ماه مه افزایش یافته است. بر این اساس، پیش‌بینی می‌شود شاخص قیمت مواد اولیه (MPI) مؤسسه S&P Global بدون احتساب انرژی، در سال ۲۰۲۶ بیش از ۲۰ درصد رشد کند. اختلال در زنجیره‌های عرضه همچنان موجب افزایش قیمت طیف گسترده‌ای از مواد اولیه، از جمله محصولات پتروشیمی و مس، شده است. علاوه بر این، پدیدل لاینیو نیز می‌تواند در ادامه به یکی دیگر از عوامل فشار بر قیمت‌ها تبدیل شود. پیش‌بینی‌های ما از نرخ تورم قیمت تولیدکننده و تورم مصرف‌کننده در کشورهای مختلف، در بهرورسانی ماه ژوئن نیز بار دیگر تفاوت‌های قابل‌توجهی را نشان می‌دهد؛ تفاوت‌هایی که ناشی از میزان حساسیت متفاوت اقتصادها به افزایش قیمت کالاهای پایه و همچنین تفاوت در رویکردهای سیاست‌گذاری دولتها و بانک‌های مرکزی است.

انتظار ما از تغییرات سیاست پولی چیست؟

انتظارات بازار نسبت به نرخ‌های بهره در آمریکا طی ماه‌های اخیر نوسان زیادی داشته است. اگرچه کوین وارن، رئیس جدید فدرال رزرو آمریکا، در اظهارات خود به احتمال کاهش نرخ‌های سیاستی اشاره کرده است، اما افزایش اخیر نرخ تورم و انتشار گزارش‌های قوی از بازار کار آمریکا، باعث شده قیمت گذاری در بازار قراردادهای آتی بار دیگر به سمت سناریوی انقباضی پولی تمایل شود. پیش از توافق خاورمیانه، بازارها تقریباً به‌طور کامل افزایش ۲۵ واحد پایمالی (۰.۲۵) واحد درصدی نرخ بهره تا اوایل سال ۲۰۲۷ را در قیمت‌ها لحاظ کرده بودند. در شرایط کنونی، احتمال ضمنی این سناریو برای ژانویه ۲۰۲۷ به حدود ۶۰ درصد کاهش یافته است. سناریوی پایه ما همچنان بر این فرض استوار است که نرخ‌های سیاستی آمریکا در سال جاری تغییر نمی‌خواهد کرد، اما در بهرورسانی ماه ژوئن، زمان‌بندی بازگشت نرخ وجوه فدرال به دامنه برآوردی «نرخ بهره خنثی» تا سال ۲۰۲۸ به تعویق افتاده است. از این رو، بیابیه و پیام‌های منتشرشده پس از پایان نشست سیاست‌گذاری آتی فدرال رزرو در ۱۷ ژوئن، نقش تعیین‌کننده‌ای در شکل‌گیری انتظارات بازار نسبت به مسیر نرخ‌های بهره خواهد داشت. در همین حال، روند انقباض سیاست پولی در اقتصادهای مختلف گسترده‌تر شده است. افزایش ۲۵ واحد پایمالی نرخ بهره از سوی بانک مرکزی اروپا در ۱۱ ژوئن، که نخستین افزایش نرخ بهره در میان اقتصادهای عضو گروه هفت (G۷) بود، مطابق با پیش‌بینی ما انجام شد. با وجود تداوم نگرانی‌های تورمی و همزمان تضعیف چشم‌انداز رشد اقتصادی، همچنان داریم بانک مرکزی اروپا تنها یک نوبت دیگر نرخ بهره را به میزان ۰.۲۵ واحد درصد در سال جاری افزایش دهد؛ پیش‌بینی‌ای که به‌طور کلی با انتظارات فعلی بازار قراردادهای آتی همخوانی دارد.

سال‌های درگیری افراد با بیماری افزایش یافته است

چالش سالمندان در صنعت بیمه

ویژگی	مبنا	تمرکز	خروجی
امید زندگی	مرگ و میر	کمیت عمر	کل سال‌های مورد انتظار زندگی
امید زندگی سالم	مرگ + ناتوانی / بیماری	کمیت + کیفیت عمر	سال‌های مورد انتظار زندگی در سلامت

افزایش امید به زندگی طی دهه‌های اخیر یکی از مهم‌ترین نشانه‌های توسعه انسانی، پیشرفت پزشکی و بهبود شاخص‌های بهداشتی در ایران به شمار می‌رود. امروز ایرانیان بیش از هر زمان دیگری عمر می‌کنند و مرگ‌میر ناشی از بسیاری از بیماری‌های واگیردار نسبت به گذشته کاهش یافته است. اما آیا افزایش طول عمر به معنای افزایش سلامت نیز هست؟ پاسخ پژوهش‌های جدید به این پرسش چندان امیدوار کننده نیست.

گزارش پژوهشی پژوهشکده بیمه مرکزی در راستای این بحث نشان می‌دهد که یکی از مهم‌ترین چالش‌های پیش روی صمت بیمه ایران نه افزایش تعداد سالمندان، بلکه افزایش سال‌هایی است که افراد در دوران سالمندی با بیماری، ناتوانی و وابستگی به خدمات درمانی زندگی می‌کنند. این موضوع می‌تواند مداخلات مالی شرکت‌های بیمه را در سال‌های آینده به طور جدی تحت‌تاثیر قرار دهد.

عمر بیشتر، بیماری بیشتر؟

در ادبیات سلامت، شاخص «امید زندگی سالم» یا HALE نشان می‌دهد افراد چه تعداد از سال‌های عمر خود را در سلامت کامل سپری می‌کنند. تفاوت میان امید به زندگی و امید زندگی سالم، در واقع سال‌هایی است که فرد با درجاتی از بیماری یا ناتوانی زندگی می‌کند. برپرسی‌های این پژوهش نشان می‌دهد در دهه ۱۳۷۰ فاصله میان این دو شاخص در ایران حدود ۱۰ سال بوده به این معنا که هر فرد به طور متوسط ۱۰ سال پایانی عمر خود را با مشکلات جسمی یا بیماری‌های مزمن سپری می‌کرد. اما در دهه ۱۴۰۰ این فاصله از ۱۲ سال فراتر رفته است.

این روند از منظر صنعت بیمه هشدار جدی محسوب می‌شود. افزایش طول عمر در شرایطی رخ داده که سرعت رشد سلامت کمتر از سرعت رشد عمر بوده است. به بیان دیگر، جامعه ایرانی بیش از گذشته عمر می‌کند، اما بخش بزرگ‌تری از این عمر اضافه‌شده درگیر بیماری، مصرف دارو، مراجعات درمانی و نیاز به مراقبت‌های پزشکی است؛ وضعیتی که بار مالی سنگینی را بر بیمه‌های درمانی و پوشش‌های مرتبط با سالمندی تحمیل می‌کند.

در همین حال، داده‌های پژوهشی از وجود یک تفاوت قابل توجه میان زنان و مردان حکایت دارد. زنان اگرچه طول عمر بیشتری دارند، اما سال‌های بیشتری را نیز با بیماری‌های مزمن، مشکلات حرکتی و محدودیت‌های جسمی سپری می‌کنند. در مقابل، مردان عمر کوتاه‌تری دارند، اما بسیاری از بیماری‌ها و ناتوانی‌های جدی در سنین پایین‌تری در آنها بروز می‌کند.

تغییرات میزان سال‌های زندگی توام با ناتوانی در ایران (در ۱۰۰ هزار نفر جمعیت)

سال	بیماری‌های عفونی	عفونت‌های تنفسی	دستگاه تنفسی	حوادث ترفافیکی	سرطان	دیابت	قلبی و عروقی
۱۳۷۰	۷۱/۸	۱۲۲/۲	۲۳/۴	۳۱۴/۹	۳۲/۵	۲۵۱/۹	۳۰۰/۳
۱۳۷۵	۶۲	۱۱۵/۵	۲۴۵/۶	۳۱۴/۴	۳۵/۶	۲۸۷/۷	۳۱۷
۱۳۸۰	۵۱/۴	۱۰۴	۲۵۶/۲	۳۱۰	۴۲/۲	۳۳۵/۹	۳۴۲/۷
۱۳۸۵	۴۸/۹	۱۰۰/۱	۲۷۵/۷	۲۹۲/۸	۴۲/۷	۴۷۸/۳	۴۱۵/۱
۱۳۹۰	۴۶/۲	۹۷	۲۹۱/۴	۲۵۸/۳	۴۸	۵۴۸/۲	۴۵۴/۲
۱۳۹۵	۴۰/۷	۹۴	۲۹۴/۴	۲۱۴	۵۹/۳	۶۵۹/۵	۴۵۸/۵
۱۳۹۸	۳۷/۸	۹۳/۳	۳۰۲/۴	۱۹۹/۶	۶۹/۵	۶۹۵	۴۷۸/۹
۱۳۹۹	۳۵/۴	۳۷۱/۱	۳۱۰/۷	۱۹۹/۹	۶۶/۳	۷۱۱/۳	۴۷۹/۷
۱۴۰۰	۳۴/۳	۲۶۵/۲	۳۰۷/۹	۲۰۱/۹	۷۱	۷۳۸/۷	۴۸۷/۹

این تفاوت نشان می‌دهد که استفاده از آنگاهای یکسان برای طراحی بیمه‌های عمر، درمان و از کار افتادگی دیگر پاسخگوی واقعیت‌های جمعیتی کشور نیست و شرکت‌های بیمه ناچارند مدل‌های قیمت‌گذاری و ارزیابی ریسک خود را متناسب با ویژگی‌های هر گروه بازطراحی کنند.

سالمندی زیر سایه بیماری

چهره بیماری‌ها در ایران طی سه دهه اخیر دگرگون شده است. اگر در گذشته بیماری‌های عفونی و واگیردار یکی از مهم‌ترین تهدیدهای سلامت محسوب می‌شدند، امروز بیماری‌های غیر واگیر مانند دیابت، بیماری‌های قلبی-عروقی، سرطان‌ها و اختلالات عصبانی و اسکلتی سهم بسیار بیشتری از بار بیماری کشور را به خود اختصاص داده‌اند. این تغییر، مداخلات ریسک را نیز دگرگون کرده است. بسیاری از بیماری‌های گذشته در مدت کوتاهی به فوت فرد منجر می‌شدند و تهدید بیمه‌گر به یک پرداخت محدود می‌شد. اما بیماری‌های مزمن لگویی متفاوتی دارند؛ آنها افراد را برای سال‌های طولانی درگیر در درمان، مراقبت، نوبت‌نویسی و هزینه‌های مستمر پزشکی می‌کنند. برای مثال، فرد مبتلا به دیابت ممکن است دهه‌ها به زندگی ادامه دهد، اما در این مسیر با عوارضی مانند مشکلات قلبی، نارسایی کلیوی یا اختلالات بینایی روبه‌رو شود. نتیجه این روند، افزایش مداوم هزینه‌های درمان و مراقبت است؛ هزینه‌هایی که می‌توانند فشار قابل توجهی بر دین منابع مالی بیمه‌گران وارد کنند. از سوی دیگر، با افزایش سن جمعیت، توجه نیاز به خدمات درمانی و مراقبت‌های ویژه نیز طولانی‌تر شده است. سالمندان امروز عمر بیشتری نسبت به نسل‌های قبل دارند، اما بخش بزرگ‌تری از این سال‌ها را به دریافت خدمات درمانی و مراقبتی اختصاص می‌دهند. روندی که اهمیت توسعه بیمه‌های مراقبت بلندمدت و محصولات تخصصی سالمندی را بیش از هر زمان دیگری آشکار می‌کند.

فرمول جدید بقا

واقعیت‌های جدید جمعیتی نشان می‌دهد صنعت بیمه دیگر نمی‌تواند تنها با تکیه بر جدول ستنی مرگ‌میر به ارزیابی ریسک بپردازد. این جدول فقط احتمال فوت یا بقا را محاسبه می‌کند و تصویری از وضعیت سلامت افراد، بیماری‌های مزمن و هزینه‌های دوران ناتوانی ارائه نمی‌دهند. ادامه این رویکرد می‌تواند به برآورد کمتر از واقعیت ریسک‌ها، ناتوانی بدون ذخایر کافی و تمسین حق بیمه‌هایی منجر شود که با تعهدات آینده همخوانی ندارند؛ مسأله‌ای که پایداری مالی شرکت‌های بیمه را در بلندمدت با چالش مواجه می‌کند. در چنین شرایطی، توجه به مدل‌های چندحالتی بیمه‌سنجی اهمیت بیشتری پیدا کرده است. در این مدل‌ها، افراد تنها در دو وضعیت «زنده» و «فوت‌شده» تعریف نمی‌شوند، بلکه مراحل مختلف سلامت، ابتلا به بیماری‌های مزمن، ناتوانی و فوت نیز در محاسبات لحاظ می‌شود. این رویکرد امکان برآورد دقیق‌تر تعهدات آینده و مدیریت کارآمدتر ذخایر فنی را فراهم می‌کند. همزمان، هوش مصنوعی به یکی از مهم‌ترین ابزارهای صنعت بیمه برای مواجهه با ریسک‌های نوظهور تبدیل شده است. سلامت جامعه تحت تأثیر مجموعه‌ای از عوامل اقتصادی، اجتماعی، رفتاری و محیطی قرار دارد؛ از تورم درمانی و درآمد خانواده گرفته تا چاقی، مصرف دخانیات، آلودگی هوا و سبک زندگی. تحلیل همزمان این متغیرها با روش‌های سنتی دشوار است، اما الگوریتم‌های یادگیری ماشین قادرند روابط پنهان میان آنها را شناسایی کرده و تصویری واقع‌بینانه‌تر از آینده ارائه دهند. این فناوری به بیمه‌گران کمک می‌کند تا اثر تغییرات محیطی و رفتاری را بر هزینه‌های درمانی سال‌های آینده پیش‌بینی کنند و سیاست‌های نرخ‌گذاری، مدیریت ریسک و طراحی محصولات خود را بر مبنای سناریوهای دقیق‌تر تنظیم کنند. اکنون چالش اصلی صنعت بیمه فقط افزایش طول عمر نیست؛ بلکه افزایش سال‌هایی است که افراد با بیماری‌ها و ناتوانی‌های مختلف زندگی می‌کنند. در چنین فضای، شرکت‌هایی موفق‌تر خواهند بود که نگاه خود را از سن تقویمی فراتر ببرند و سلامت واقعی افراد را به محور اصلی ارزیابی ریسک و طراحی محصولات بیمه‌ای تبدیل کنند.

حق بیمه کشاورز را چه کسی باید پرداخت کند؟

مجلس در قانون برنامه هفتم پیشرفت، به صورت یک جزء از بند ۳۳ قانون برنامه هفتم، دولت را مکلف کرد که در «محصول، بیمه فراگیر اجباری را عملیاتی کند که یکی از این محصولات کند است». به گزارش روابط عمومی و امور بین‌الملل صندوق بیمه کشاورزی، به‌رادر باधानی درباره طرح بیمه فراگیر اجباری محصولات کشاورزی با بیان اینکه این طرح طی مصوبه قانون برنامه هفتم پیشرفت، با هدف تأمین امنیت غذایی و جبران خسارات احتمالی، در کشور عملیاتی شد، گفت: مجلس در قانون برنامه هفتم پیشرفت، به صورت یک جزء از بند ۳۳ قانون برنامه هفتم، دولت را مکلف کرد که در «محصول، بیمه فراگیر اجباری را عملیاتی کند که یکی از این محصولات کند است».

قائم‌قام صندوق بیمه کشاورزی با بیان اینکه هر بیمه‌نامه‌ای که در بخش کشاورزی صادر می‌شود، دولت دارد تصریح کرد که بخش بیمه‌نامه «بیمه دولت» است که به صورت یارانه کند و قابل کمک به کشاورز اختصاصی داده می‌شود و بخش دیگر آن «بیمه کشاورز» است که خود کشاورز از روز اول آن را پرداخت کرده و به حساب صندوق واریز می‌شود.تجمع این دو حق بیمه که ما از قبل آن نمی‌توانستیم، غرامت را پرداخت کنیم.

او بیان کرد ما به عنوان صندوق بیمه کشاورزی به‌همراه وزارت جهاد کشاورزی و شخص وزیر، تلاش کردیم تا حق بیمه سهم کشاورز برای سال اول اجرا، به‌دلیل ابهاماتی که در آن وجود داشت، توسط دولت پرداخت شود. نتیجه این تلاش‌ها به تصویب‌نامه‌ای منجر شد که در آن مشخصاً اشاره شده بود که باید «حق بیمه سهم کشاورز را سازمان هدفمندی یارانه‌ها پرداخت کند» و ولی استفساره این تصویب‌نامه توسط هیات تطبیق قوانین مجلس شورای اسلامی مابطل شد، در نهایت تصمیم بر این شد که حق بیمه سهم کشاورز از مطالبات کشاورزان، یعنی از منبع

تمایز بین امید زندگی و امید زندگی سالم



خرید کندم پرداخت شود. باधानی با بیان اینکه اسامال با اجرای قانون بیمه توانستیم فقط ۲۰ درصد از سهم مطالبات را بگیریم، گفت: خیلی از کشاورزان کندم خود را تحویل دولت ندادند چون که حق بیمه از آن برداشته شود. عدلی محصول را به نام شخصی غیر از بیمه‌گذار، یعنی مالک زمین، واگذار کرده بودند، در نتیجه بیمه‌نامه به نام شخص دیگری بود و نمی‌شد از آن حق بیمه برداشت کرد یا مواردی بود که در آن خسارت صددرصدی به محصولات وارد شده بود، درنتیجه، همه مهابی که درباره سهم کشاورز وجود داشت، در نهایت ۴۰ درصد مطالبات صندوق را تأمین کرد و لو موضوع برداشت درصد از حساب کشاورز را نادرست شمرد و گفت: میزان برداشت بستگی به میزان هکتر زمین و مبلغی دارد که کشاورز نزد دولت دارد و مهم آن عددی بود که ما به ازای هر هکتر می گرفتیم. باधानی با تأکید بر اینکه «بیمه کندم یک قانون است که بر برنامه هفتم اجرا می‌شود» افزود: ممکن است یک دستگاه نظارتی ورود کند و اعلام نماید شورای قیمت‌گذاری لزج بر قانون برنامه هفتم پیشرفت نیست و مصوبه را زیر سوال برد. برای حل این مشکل، یک استصاریه تهیه و به جواد عسکری رئیس کمیسیون کشاورزی مجلس شورای اسلامی تقدیم شد، که با شناخت دقیق از این ساله، قول داد این استفساره در کمیسیون و مراجع مربوطه مطرح شود تا ابهام قانون برنامه هفتم در حوزه بیمه فراگیر کندم برطرف شود و مشخص شود منظور از بیمه، پرداخت توسط دولت است یا کشاورز. قائم‌قام صندوق بیمه کشاورزی ادامه داد: با پیگیری نمایندگان مجلس، احساس می‌کنم این یک مصوبه خوب خواهد بود که دولت پرداخت حق بیمه را بر عهده بگیرد. حتی محل پرداخت را نیز پیشنهاد دادیم که ردیف ۱۴ جدول ۱۴ قانون بودجه، یعنی یارانه آرد و نان و ردیف اعتبار خرید کندم که در قانون به آن اشاره شده، تأمین شود. در همان محل این حق بیمه سهم کشاورز را اضافه کرد و از نظر بودجایی این موضوع را تعیین تکلیف کرد تا دغدغه کشاورزان برطرف شود. سال زراعی قبل بر بخش کندم حدود ۷ هزار میلیارد تومان (۷ همت) غرامت پرداخت کردیم و پیش‌بینی می‌شود که به حدود ۱۲ هزار میلیارد (۱۲ همت) برسد، یعنی نسبت کسری برای پرداخت غرامت نزدیک به ۵ همت می‌شود. باधानی به موضوع سطح تعهد در سال دوم اجرای بیمه کندم اشاره کرد و گفت: سطح تعهد بسیار گسترده است، حدود ۷۲ میلیون هکتر را شامل می‌شود و منابع نیز محدود است. صندوق بیمه در سال اول اجرا، حاکم بر پرداخت غرامت را برای کندم ۳ میلیون تومان و برای کندم ۱۰ میلیون تومان به ازای هر هکتر در نظر گرفت. مطالبات زیادی از سوی کشاورزان و نمایندگان مجلس وجود داشت که این مبالغ نسبت به هزینه‌ها کم است، به همین دلیل پنج نوع بیمه تعریف کردیم، او افزود: بیمه پایه همان بیمه سال گذشته (زراعی) است. تلاش ما این است که روش طریق حق قیمت‌گذاری و مجلس، حق بیمه آن توسط دولت پرداخت شود. در آن سال سطح تعهد را ۱۵ درصد افزایش دادیم؛ یعنی برای دیم ۳ میلیون تومان و برای آبی از ۱۰ میلیون تومان به ۱۵ میلیون تومان افزایش یافت. قائم‌قام صندوق بیمه کشاورزی با بیان اینکه اگر نمایندگان مجلس کمک کنند حق بیمه پایه یارانه خواهد بود، تصریح کرد: برای هر دو بخش دیم و آبی سه سطح بیمه ارتقایی تعریف کردیم. دست فراگیر باز باشد؛ اگر کشاورز تشخیص دهد که این مبالغ کافی نیست، می‌تواند بیمه ارتقایی خریداری کند و حق بیمه آن را خودش پرداخت کند. باधानی بیان کرد: برای کندم دیم، سطوح ارتقایی ۷۵ میلیون تومان، ۹ میلیون تومان و ۱۰۵ میلیون تومان و برای کندم آبی، علاوه بر پایه ۱۵ میلیون تومان، سطوح ۲۵ میلیون تومان، ۳۰ میلیون تومان و ۳۵ میلیون تومان تعریف شده است تا کشاورزان متناسب با ضریب خطر منطقه، بیمه‌نامه مناسب را خریداری کنند.

دام‌های استراتژیک صنعت بیمه ایران

مجتبی حیدری

نایب‌رئیس هیات‌مدیره و مدیرعامل بیمه آسیا



سهم بازار یکی از مهمترین شاخص‌های ارزیابی جایگاه شرکت‌های بیمه و میزان نفوذ آنها در صنعت بیمه است. بررسی ترکیب پرتفوی صنعت بیمه نشان می‌دهد که بخش عمده حق بیمه تولیدی و خسارت‌های پرداختی در چند رشته محدود متمرکز شده است. این تمرکز بر رشته‌های درمان و اتومبیل، ضمن ایجاد فرصت‌های رشد، می‌تواند صنعت بیمه را در معرض «دام‌های استراتژیک» قرار دهد.

وضعیت سهم بازار صنعت بیمه

بر اساس آمارهای بیمه مرکزی، بخش سهم بازار بیمه ایران در اختیار چند شرکت بزرگ قرار دارد. شرکت‌های بیمه ایران، آسیا، دانا و دی‌پیش از نیمی از بازار بیمه کشور را در اختیار دارند و ده شرکت برتر بیش از ۸۰ درصد حق بیمه تولیدی بازار را به خود اختصاص داده‌اند.

تمرکز پرتفو؛ مهم‌ترین دام استراتژیک

یکی از مهم‌ترین چالش‌های صنعت بیمه ایران، وابستگی شدید به چند رشته بیمه‌ای است. رشته‌های درمان، ثالث، بدنه خودرو و مسوولیت بیش از ۵۵ درصد پرتفوی بازار را تشکیل می‌دهند. این موضوع باعث شده است که تغییرات مقرراتی، تورم خسارت و نوسانات اقتصادی در این رشته‌ها تأثیر قابل‌توجهی بر عملکرد کل صنعت داشته باشد. وقتی هدف مدیر ارشد شرکت سهم از بازار باشد، سهم بیشتری از جذب پرتفوی شرکت به این رشته‌ها معطوف شده و اغلب این رشته‌ها در شریب خسارت بالایی برخوردارند.

دام رقابت قیمتی

رقابت شدید بر سر کسب سهم بازار در برخی رشته‌ها، به‌ویژه درمان و اتومبیل، موجب کاهش حاشیه سود شرکت‌ها شده است. بسیاری از شرکت‌ها به جای نوآوری در محصولات و توسعه بازارهای جدید بر تخفیف و ترغیبی متمرکز شده‌اند که در بلندمدت پایداری سودآوری را تهدید می‌کند. این رشته‌ها حجم عملیات فعالیت در شرکت را بالا برده و دشمن نقدینگی شرکت‌های بیمه هستند.

دام تمرکز بر فروش به جای سودآوری

افزایش سهم بازار لزوماً به معنای افزایش ارزش اقتصادی نیست. برخی شرکت‌ها با رشد سریع فروش، پرتفوی‌هایی با شریب خسارت بالا جذب می‌کنند که در نهایت سودآوری آنها را کاهش می‌دهد. بنابراین مدیریت پرتفو باید براساس سودآوری و کیفیت ریسک انجام شود، نه صرفاً حجم فروش.

دام جذب پرتفوی بزرگ (تمرکز)

هر چند جذب پرتفوی بزرگ می‌تواند در کوتاه‌ترین زمان ممکن به کسب سهم از بازار شرکت کمک کند اما دارای دو ایراد اساسی است: اول پرتفوی بزرگ ریسک تمرکز در پی دارد و هر ساله در زمان تعدیل شرکت بیمه را برای تعدیل به چالش خواهد کشید و اشکال دوم که بسیار مهم‌تر است در شرایط اقتصادی کشور، ما پرداخت حق بیمه بزرگ به موقع صورت نمی‌پذیرد و جریان نقدی شرکت بیمه و روند پرداخت خسارت و سرمایه‌گذاری شرکت از این محل را با اختلال مواجه می‌نماید.

فرصت‌های خروج از دام‌های استراتژیک

برای عبور از این چالش‌ها، شرکت‌های بیمه باید توسعه بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری را اولویت قرار دهند. از فناوری‌های دیجیتال و تحلیل داده برای ارزیابی ریسک استفاده کنند. دوره وصول حق بیمه به‌عنوان شاخص اصلی جذب پرتفو ملاک عمل قرار گیرد. محصولات نوآورانه متناسب با نیازهای جدید بازار طراحی کنند. تمرکز خود را از رشد صرف فروش به رشد سودآور تغییر دهند. بازارهای جدید مانند بیمه‌های سایبری، انرژی‌های نو و بیمه‌های خرد را توسعه دهند.

جمع بندی

صنعت بیمه ایران با وجود ظرفیت بالای رشد، با دام‌های استراتژیک مانند تمرکز پرتفو، رقابت قیمتی و وابستگی به چند رشته محدود مواجه است. موفقیت شرکت‌های بیمه در آینده نه تنها به افزایش سهم بازار، بلکه به کیفیت پرتفو، مدیریت نقدینگی، استفاده حداکثری از فناوری و هوش مصنوعی در ارائه خدمات، نوآوری محصول و مدیریت سودآور شرکت داری در اندازه شرکت است. بنابراین شاید زمان آن رسیده باشد که مدیران صنعت بیمه به جای پرسیدن «سهم ما از بازار چقدر است؟» این پرسش را مطرح کنند: «چه میزان ارزش واقعی برای سهامداران، مشتریان و آینده شرکت خلق کردیم؟»

آیا می‌توان حق بیمه شخص ثالث را در کشور کاهش داد؟

ضرورت قیمت گذاری منصفانه بیمه خودرو

آیا همه رانندگان باید حق بیمه یکسانی پرداخت کنند؟ در شرایطی که رشد ديه و افزایش تعهدات قانونی، هزینه بیمه شخص ثالث را به یکی از دغدغه‌های مالکان خودرو تبدیل کرده، کارشناسان از الگوهای جدیدی سخن می‌گویند که در آن میزان استفاده از خودرو و نحوه رانندگی در تعیین حق بیمه نقش پیدا می‌کند؛ رویکردی که بر اساس آن رانندگان کم‌پیمایش و کم‌ریسک می‌توانند از تخفیف‌های بیشتری برخوردار شوند و بخشی از فشار ناشی از افزایش سالانه حق بیمه را جبران کنند. چرا که به گفته کارشناسان ضرورت دارد تا میان رانندگان پر رفت و آمد و رانندگانی که حداقل استفاده را از وسیله نقلیه خود دارند، تفاوت قائل شد.



رشد مستمر مبلغ ديه و افزایش سقف تعهدات اجباری بیمه شخص ثالث منجر به افزایش حق بیمه این رشته شده و از آنجا که بیمه شخص ثالث بیمه اجباری محسوب شده، مالکان خودرو ناگزیر از پرداخت این هزینه هستند که در شرایط کنونی اقتصاد کشور و کاهش قدرت خرید بسیاری از اقشار، جامعه از مشکلات مهم صنعت بیمه به شمار می‌رود. پرسش مهمی مطرح می‌شود: آیا می‌توان سازوکاری طراحی کرد که بدون تعمیم پوشش‌های قانونی و حمایتی بیمه شخص ثالث رانندگان کم‌ریسک و کم‌پیمایش هزینه کمتری پرداخت کنند؟ پاسخ به پرسش مذکور، صنعت بیمه جهان را به سمت الگوهای نوین قیمت‌گذاری هدایت کرده که با عنوان بیمه مبتنی بر میزان و رفتار واقعی راننده، میزان استفاده از خودرو و سطح ریسک عملیاتی شناخته می‌شوند که حق بیمه فقط بر اساس ویژگی‌های عمومی خودرو یا سوابق خسارت و تخفیفات مبتنی بر آن تعیین شده و رفتار واقعی راننده، میزان استفاده از خودرو و سطح ریسک عملیاتی وی نیز در محاسبات بیمه‌ای نقش پیدا می‌کند. بنابراین بسیاری از کارشناسان معتقدند که توسعه تدریجی الگوی داشته‌در بیمه شخص ثالث می‌تواند راهکار افزایش عدالت بیمه‌ای، کاهش فشار هزینه‌بر رانندگان کم‌ریسک و ارتقای بهره‌وری نظام قیمت‌گذاری در صنعت بیمه باشد. در راستای این موضوع «فدنیای اقتصاد» با وحید نوبهار، پژوهشگر صنعت بیمه به گفت‌وگو پرداخت. نوبهار در آغاز سخنان خود گفت که حق بیمه در الگوی سنتی بیمه ثالث بر اساس مجموعه شاخص‌های ثابت مانند نوع خودرو، سابقه خسارت، کاربری وسیله نقلیه و محل جغرافیایی تعیین می‌شود. اگرچه الگوی مذکور سال‌ها مبنای قیمت‌گذاری بیمه بوده لکن همواره با یک چالش اساسی روبه‌رو بوده که همه رانندگان دارای ریسک یکسان نیستند و بسیاری از متغیرهای واقعی موثر بر وقوع تصادف در محاسبات سنتی دیده نمی‌شوند.

از کیلومترشمار تا حق بیمه

پیشرفت فناوری‌های تلماطیک اینترنت اشیا و داده‌های کلان موجب پیدایش نسل جدیدی از بیمه‌های خودرو با نام بیمه استفاده محور (UBI) شده که حق بیمه بر اساس میزان استفاده واقعی از خودرو و نحوه رانندگی فرد تعیین می‌شود. امروزه در بسیاری از بازارهای بیمه‌ای جهان همچون ایالات متحده و برخی کشورهای اروپایی، بخشی از پوشش مسوولیت مدنی خودرو که معادل بیمه شخص ثالث در کشور محسوب می‌شود، با بهره‌گیری از الگوی استفاده محور عرضه می‌شود و نهادهای انجمن ملی کمپسونه‌های بیمه آمریکا (NAIC) نیز قالب‌های نظارتی مشخصی برای آن تدوین کرده‌اند.

نوبهار افزود که فلسفه اصلی بیمه استفاده محور بسیار ساده است به‌طوری که هرچه اطلاعات بیشتری از رفتار واقعی راننده در اختیار بیمه‌گر قرار گیرد، ارزیابی ریسک دقیق‌تر خواهد بود. سامانه‌های تلماطیک از طریق دستگاه‌های نصب‌شده روی خودرو، برنامه‌های تلفن همراه یا سامانه‌های ارتباطی خودروهای متصل، اطلاعات مسافت پیموده‌شده، سرعت حرکت، ترمزهای ناگهانی، شتاب‌گیری‌های شدید، ساعات رانندگی، الگوی استفاده از خودرو و حتی نحوه عبور از پیچ‌ها را ثبت می‌کنند. داده‌های مذکور به بیمه‌گر کمک می‌کند تا احتمال وقوع حادثه را با دقت بیشتری برآورد کند. الگویی بیمه استفاده محور بر سه قالب اصلی استوار است: حق بیمه مبتنی بر میزان پیمایش Pay-As-You-Drive، دوم حق بیمه رفتار محور Pay-How-You-Drive و سوم حق بیمه رانندگی را وارد قیمت‌گذاری می‌کند. دوم نیز الگویی ترکیبی هستند که هم میزان استفاده و هم کیفیت رانندگی را همزمان ارزیابی می‌کنند.

بیمه شخص ثالث در عصر تلماطیک

باید تأکید کرد، بیمه شخص ثالث از مناسب‌ترین رشته‌های بیمه‌ای برای پیدایش الگوهای داشته‌در محسوب می‌شود. ماهیت ریسک در بیمه شخص ثالث به طور مستقیم با احتمال وقوع تصادف و شدت خسارت ارتباط دارد. هرچه یک راننده بیشتر رانندگی کند، بیشتر در معرض ریسک قرار می‌گیرد. همچنین رفتارهای پرخطر سرعت غیرمجاز، ترمزهای ناگهانی یا رانندگی در ساعات پرریسک احتمال وقوع خسارت‌های مالی و جانی را افزایش می‌دهند. مطالعات دانشگاهی متعددی نشان داده‌اند که داده‌های تلماطیک و شاخص‌های رفتاری رانندگان قدرت بالایی در پیش‌بینی ترمزهای ناگهانی، شدت خسارت داشته و می‌تواند دقت الگوهای قیمت‌گذاری را به شکل محسوسی ارتقا دهند. نوبهار تأکید کرد که با وجود نکاتی که ذکر شد، باید گفت اگرچه UBI کامل در بیمه شخص ثالث کشور با ملاحظات مهم همراه است، بیمه شخص ثالث ماهیت اجباری و اجتماعی داشته و قانون‌گذار تلاش کرده است دسترسی عموم مردم به پوشش بیمه‌ای حفظ شود. این رویه به نظر می‌رسد که در ادامه‌ی مدل کسب و کار با اختصار قیمت‌گذاری این رشته به الگوهای مبتنی بر رفتار رانندگی تبدیل شود. افزون بر آن آیین‌نامه‌های فملی نرخ‌گذاری بر اساس عواملی همچون نوع خودرو، کاربری وسیله نقلیه و سوابق خسارت طراحی شده و ورود داده‌های تلماطیک مستلزم بازنگری در مقررات و ایجاد زیرساخت‌های نظارتی جدید خواهد بود. موضوع خرم خصوصی و مالکیت داده‌های رانندگی نیز از دیگر چالش‌های مهم این حوزه به شمار می‌رود.

انچه در صنعت بیمه قابل اجراست

مسیر واقع‌بینانه برای ورود صنعت بیمه کشور به بیمه‌های استفاده محور، طراحی الحاقیه رانندگی ایمن و کم‌پیمایش در کنار بیمه شخص ثالث است که اصل بیمه‌نامه و پوشش‌های قانونی تغییر می‌کند. لکن بیمه‌گذار به صورت داوطلبانه در یک برنامه ارزیابی رفتار رانندگی مشارکت می‌کند. نقطه آغاز می‌تواند اینطور طراحی شود که شرکت بیمه‌گر برنامه تلقن همراه را در اختیار بیمه‌گذاران قرار دهد که داده‌های مربوط به نحوه رانندگی را ثبت کند. در پایان هر دوره بیمه‌نامه بر اساس شاخص‌های میزان پیمایش سالانه، رعایت حدود سرعت، تعداد ترمزهای ناگهانی، شتاب‌گیری‌های شدید و ساعات رانندگی یک امتیاز ایمنی برای راننده محاسبه شود. رانندگانی که امتیاز بالاتری کسب کنند، بخشی از حق بیمه سال بعد را به صورت تخفیف دریافت خواهند کرد. نقطه شروع آسان‌تر می‌تواند با اتصال به داده‌های تخلفات و جرم پلیس راهور، بیمه‌گذار امتیازبندی شود. نوبهار در ادامه گفت که فرض کنید رانندگی کمتر از ۸ هزار کیلومتر در سال رانندگی می‌کند و امتیاز ایمنی بالاتر از ۹۰٪ را به دست می‌آورد. چنین فردی می‌تواند از تخفیف ۳۰ درصدی برخوردار شود. رانندگانی با پیمایش متوسط و رفتار ایمن نیز ممکن است تخفیف ۱۰ درصدی دریافت کنند. در آن سو در گام نخست رانندگان پرخطر الزاماً با افزایش نرخ مواجه شده لکن از مزایای تشویقی هم بهره‌مند نخواهند شد. ساختار مذکور باعث می‌شود ماهیت اجتماعی بیمه شخص ثالث حفظ شده و در عین حال سازوکار مدیریت ریسک نیز وارد صنعت بیمه شود. الحاقیه‌ای که ذکر شد، منافع قابل‌توجهی برای بیمه‌گذاران به همراه دارد. نخست آنکه عدالت بیمه‌ای را تقویت می‌کند. در وضعیت فعلی ممکن است دو راننده با شرایط ظاهری مشابه حق بیمه یکسانی پرداخت کنند، درحالی که یکی سالانه چند هزار کیلومتر رانندگی می‌کند و دیگری چند ۱۰ هزار کیلومتر در جاده‌ها حضور دارد. در واقع راننده کم‌ریسک بخشی از هزینه راننده پرریسک را نیز پرداخت می‌کند. الحاقیه که در بن‌ان این بیمه استفاده محور قرار گرفته، عدم تعادل مذکور را تا حد زیادی اصلاح می‌کند.

بیمه مبتنی بر رفتار

امتیاز بعدی تبدیل رفتار ایمن به ارزش اقتصادی است. راننده محتاط در الگوی سنتی فقط در صورت عدم وقوع خسارت از تخفیف عدم خسارت بهره‌مند می‌شود لکن در الگوی مبتنی بر رفتار، خود کیفیت رانندگی نیز دارای ارزش مالی خواهد بود. هر رانندگی ایمن، هر کاهش پیمایش غیرضروری و هر رعایت بهتر قوانین می‌تواند به کاهش حق بیمه منجر شود. مزیت دیگر به شرایط تومری اقتصاد کشور مربوط می‌شود. در سال‌هایی که هزینه خسارت‌های مالی و جانی رشد می‌کند، افزایش حق بیمه اجتناب‌ناپذیر است. وجود یک الحاقیه مبتنی بر رفتار می‌تواند بخشی از فشار ناشی از افزایش نرخ‌ها را جبران کند. به عبارت دیگر بیمه‌گذار از طریق بهبود سبک رانندگی خود امکان کسب تخفیف‌های بیشتری خواهد داشت و بخشی از افزایش هزینه‌ها را خنثی می‌کند. شایسته است منافع شرکت بیمه‌گر نیز از الگوی بیمه استفاده محور تبیین شود. دسترسی به داده‌های واقعی رانندگی موجب بهبود دقت ارزیابی ریسک، کاهش انتخاب نامطموسه کنترل بهتر خسارت و افزایش کیفیت پرتفوی بیمه‌ای می‌شود. بنابراین منافع بیمه‌گر و بیمه‌گذار در یک نقطه متقارن خواهند شد که همان کاهش رفتارهای پرخطر، کاهش خسارت، کاهش هزینه‌های بیمه‌ای و افزایش پایداری مالی صنعت بیمه است. باید تأکید کرد که آتیة بیمه شخص ثالث در کشور در حرکت تدریجی به سمت الگوهای داده‌محور و طراحی الحاقیه‌های تشویقی مبتنی بر رفتار رانندگی قرار دارد. ملاحظه فوق ضمن حفظ الزامات قانونی و اجتماعی بیمه شخص ثالث، زمینه را برای شکل‌گیری نسل جدیدی از محصولات بیمه‌ای فراهم می‌کند که در آن حق بیمه بیش از هر زمان دیگری به رفتار واقعی راننده و سطح ریسک او وابسته خواهد بود.



هکرهاى روسى چگونه به اقتصاد بریتانیا ضربه زدند؟

هکرهاى روسى پشت هک ۲.۵ میلیارد دلارى جگوار لندور بودند. به گزارش تک کرانچ، سال گذشته، هکرها به غول خودروسازى جگوار لندور (JPL)، یکی از بزرگترین کارفرمایان بریتانیا، حمله کردند. این هک تولید را برای ماهها متوقف کرد و به اقتصاد کشور ضربه زد. این خسارت آتفر شدید بود که دولت بریتانیا تصمیم گرفت با پرداخت ۱.۵ میلیارد پوند (حدود ۲ میلیارد دلار) به این شرکت کمک مالی کند و برآوردها نشان می‌دهد که این هک ۲.۵ میلیارد دلار برای اقتصاد بریتانیا هزینه داشته است. برای ماهها، فقط گمانه‌زنی‌هایی در مورد اینکه چه کسی این کار را انجام داده، وجود داشت. اکنون، نیویورکتایمز به نقل از افراد نزدیک به تحقیقات، گزارش می‌دهد که هکرهاى پشت این نفوذ، روسی بوده‌اند، اگرچه هنوز مشخص نیست که آیا آنها به‌طور مستقیم برای دولت ولادیمیر پوتین کار می‌کردند فقط مجرم بودند یا چیزی بین این دو، مانند مجرماتی که با تأیید ضمنی دولت فعالیت می‌کردند.

به نوشته این روزنامه آمریکایی، مایکروسافت در حال ردیابی گروه هکری روسی بود و غول خودروسازى جگوار لندور را از اطلاعات مربوط به هویت هکرها مطلع کرد. با این حال، منابع همچنین گفتند که افسی‌ای، آژانس ملی جرایم و مرکز ملی امنیت سایبری بریتانیا، واحد Mandiant گوگل و Palo Alto Networks همگی روی این تحقیقات کار کرده‌اند. در اتفاقی نادر، اما نه بی‌سابقه در دنیای امنیت سایبری، مشخص شد که گروه هکری روسی تنها گروهی نبود که به برخی از شبکه‌های خودروسازى جگوار لندور نفوذ کرده بود. به ادعای نیویورکتایمز، یک هکگر آلمانی که با نام «ری» شناخته می‌شد نیز به این شبکه‌ها نفوذ کرده بود.

شرکتی که در میان غول‌های فناوری با سرعت زیاد در حال جذب سرمایه است

استارت‌آپ میلیارد دلاری ایرانیان

— استارت‌آپ تازه تاسیس
میرندیل قرار است در
زمینه‌ای کار کند که بسیاری از
توسعه‌دهندگان هوش مصنوعی
نسبت به توسعه آن هشدار
داده‌اند: «هوش مصنوعی‌ای
که می‌تواند هوش مصنوعی
هوشمندتری بسازد». نکته مهم
این استارت‌آپ، هم‌بنیان‌گذاران
آن است که از چهار تن، سه نفر
آنها ایرانی هستند.



هوش مصنوعی که می‌تواند هوش مصنوعی هوشمندتری بسازد «این شرما اصلی آزمایشگاه‌های بزرگ هوش مصنوعی برای تسریع در افزایش قابلیت‌های خود است.» اما این آزمایشگاه‌ها مانع از استفاده افراد خارجی از ابزارهای آنها برای انجام همین کار می‌شوند. اکنون دو نفر از کهنه‌کاران آن آزمایشگاه‌های بزرگ شرما می‌نویسند که می‌توانند با ساخت و توزیع هوش مصنوعی که تحقیقات هوش مصنوعی را برای همه تسریع می‌کند، کارفرمایان سابق خود را غافلگیر کنند.

به نوشته وال‌استریت ژورنال، استارت‌آپ آنها که میرندیل (Mirrendil) نام دارد، روز چهارشنبه اعلام کرد که با ارزش گذاری ۱ میلیارد دلاری، ۲۰۰ میلیون دلار بودجه اولیه از شرکت‌های سرمایه‌گذاری اندرسین هورویتز (Anderssen Horowitz) و کلایپر پرکینز (Kleiner Perkins) و شرکت تولیدکننده ترانه اتونیدیا جمع‌آوری کرده است که یکی از بزرگترین ارزش‌گذاری‌های اولیه برای یک شرکت جدید هوش مصنوعی در سال‌های اخیر است. پنهان‌نمایش و هاراش مهتا، بنیانگذاران میرندیل، می‌گویند امیاشان این است که ساخت هوش مصنوعی خود-بهبودیابنده بتواند به توسعه‌دهندگان هوش مصنوعی متن‌باز کمک کند تا با آزمایشگاه‌های پیشرو همگام شوند. آنها می‌گویند تسریع تحقیقات هوش مصنوعی به دانشمندان این امکان را می‌دهد که مدل‌های هوش مصنوعی تخصصی داخلی خود را در زمینه‌هایی مانند پزشکی یا مواد توسعه دهند.

نیشابور، مدیر اجرایی میرندیل، در مصاحبه‌ای گفت: «کاری که ما انجام می‌دهیم نوعی هوش مصنوعی برای هوش مصنوعی برای علم است نه هوش مصنوعی برای علم.» او به ایجاد مدلی اشاره کرد که بتواند خطر ابتلا به بیماری آلزایمر را در فرد پیش‌بینی کند و این یکی از راه‌هایی است که یک مشتری ممکن است از ابزارهای آینده میرندیل استفاده کند. این دو بنیانگذار در سال ۲۰۱۹ هنگام کار در گوگل با هم آشنا شدند. مهتا یک سلبیتی کوچک در این حوزه بود. مهتا گفت: «آنها مدت‌ها در مورد امکانات آینده استفاده از هوش مصنوعی برای تسریع علم هوش مصنوعی شناخته شده بود. مهتا گفت: «او از قبل هم مثل یک سلبیتی کوچک در این حوزه بود.» مهتا گفت: «آنها مدت‌ها در مورد امکانات آینده استفاده از هوش مصنوعی برای تسریع علم هیجان‌زده بودند، اما در آن زمان، واقعاً به بودند.» هر دوی آنها در اواخر سال ۲۰۲۳ به شرکت آنتروپیک نقل مکان کردند و در دسامبر ۲۰۲۵، اندکی پس از عرضه مدل Claude Opus ۴.۵، آنجا را ترک کردند؛ مدلی که به‌طور چشمگیری قابلیت‌های به اصطلاح عامل‌ها را برای انجام وظایف پیچیده گسترش می‌داد.

جمع‌آوری کمک‌های مالی میرندیل در حالی صورت می‌گیرد که آزمایشگاه‌های برتر هوش مصنوعی خود به‌طور فزاینده‌ای از هوش مصنوعی برای تسریع تحقیقات هوش مصنوعی استفاده می‌کنند. شرکت آنتروپیک اعلام کرد که تا ماه مه، مدل کلاود آن بیش از ۸۰ درصد از کد آنتروپیک را نوشته است، اما این شرکت، سایر توسعه‌دهندگان هوش مصنوعی را از استفاده از کلاود برای تسریع توسعه هوش مصنوعی پیشرفته خود منصرف می‌کند. شرایط خدمات آنتروپیک، استفاده از ابزارهای آن را برای توسعه «هرگونه محصول یا خدماتی که با خدمات ما رقابت می‌کند» ممنوع می‌کند. آنتروپیک در بیانیه‌ای اعلام کرد که سیاست‌های آن در بین راهبردهندگان اصلی مدل، استاندارد است و به جلوگیری از تضعیف برتری ایالات متحده در هوش مصنوعی پیشرو توسط دشمنان خارجی کمک می‌کند.

همچنین آنتروپیک بارها نسبت به استفاده از خود هوش مصنوعی برای کمک به ساخت هوش مصنوعی پیشرفته‌تر هشدار داده است که کارشناسان از آن به‌عنوان خودبهبودی بازگشتی نام می‌برند. برخی از محققان ایمنی هوش مصنوعی معتقدند که توانایی مدل‌ها برای بازتولیدی کد خود بدون نظارت انسانی می‌تواند به سناریویی منجر شود که در آن قابلیت‌های هوش مصنوعی به سرعت فراتر از کنترل انسان رشد کند. اما مهتا و نیشابور خودبهبودی بازگشتی را «کوته‌انگیزترین مسیر» برای شتاب بخشیدن به علم می‌دانند و معتقدند که نظارت ایمن بر آن امکان‌پذیر خواهد بود. نیشابور گفت: «من این حرف را قبلاً ندادم که مردم فقط می‌گویند، اوه، این امکان‌پذیر نیست. این فقط یک مشکل دشوار است.» مت پورنشان، سرمایه‌گذار اندرسین هورویتز گفت که آزمایشگاه‌های پیشرو صرفاً «بازبرگران اقتصادی منطقی» هستند که مشتریان را از توانایی افزایش بیش از حد مدل‌های خود محروم می‌کنند و این امر نیاز به استراتژی‌هایی مانند میرندیل را ایجاد می‌کند. پورنشان گفت: «هر نظر ساختاری، باید یک شرکت مستقل وجود داشته باشد.»



چرا با وجود بیمه‌های
تکمیلی، سهم پرداخت از
جیب خانوار بالاست؟

شوک ارزی به بیمه‌های درمانی

همچنین بر اساس داده‌های رسمی منتشرشده روند افزایش هزینه‌های درمان محدود به بخش خصوصی نبوده و حتی بخش دولتی نظام سلامت نیز با فشار فزاینده هزینه‌ها مواجه شده‌است. تحلیل وضعیت فشار هزینه‌ای نظام سلامت (Health System Cost Pressure) نشانگر آنست که رشد هزینه‌ها با ظرفیت تأمین مالی عمومی همخوانی ندارد و به تضعیف پایداری مالی منجر می‌شود. هم‌زمان با این روند، افزایش هزینه‌های درمان به شکل غیرمستقیم موجب تغییر رفتار تقاضا در بازار بیمه شده‌است. رشد بیش از ۳۴ درصدی تعداد بیمه‌های درمانی سائرشده در یک بازه زمانی مشخص، نشان می‌دهد خانواده‌ها و بنگاه‌ها در مواجهه با نااطمینانی هزینه‌های درمان به سمت انتقال ریسک به بازار بیمه در حرکت کرده‌اند. این واکنش را می‌توان به جابه‌جایی ریسک به بیمه‌گر (Risk Transfer to Insurer) تعبیر کرد که در شرایط افزایش ناپایداری هزینه‌های سلامت، شدت گرفته و نقش بیمه‌های درمان تکمیلی را در نظام سلامت پرتنگتر می‌سازد.

افزایش میانگین هزینه خسارت و فشار بر تعادل فنی پرتفوی‌ها

لذا بیمه‌های درمان تکمیلی که وظیفه پوشش بخشی از هزینه‌های درمان فراتر از تعهدات پایه را بر عهده دارند، با مجموعه‌ای از چالش‌های ساختاری و مالی روبه‌رو شده‌اند. افزایش مداوم شدت خسارت از مهم‌ترین این چالش‌ها بوده که متوسط پرداخت بیمه‌گر به‌ارزای هر پرونده خسارتی به‌طور پیوسته در حال افزایش است. این پدیده بیش از هر چیز به افزایش هزینه هر واحد خدمت درمانی بازمی‌گردد که ریشه در استفاده گسترده‌تر از فناوری‌های گران‌قیمت تشخیصی و درمانی دارد. این وضعیت به‌عنوان افزایش میانگین هزینه خسارت (Average Claim Cost) شناخته می‌شود که به‌طور مستقیم نسبت خسارت و تعادل فنی پرتفوی‌های درمانی را تحت‌تاثیر قرار می‌دهد. تداوم این روند پیامدهای چندبعدی برای شرکت‌های بیمه گر از جمله فشار بر ذخایر فنی، ضرورت بازنگری در طراحی پوشش‌ها و محدودشدن دسترسی بیمه‌شدگان به خدمات درمانی باکیفیت در صورت ناتوانی بیمه‌گر از جذب یا مدیریت این افزایش هزینه‌ها به همراه دارد.

شکاف تعرفه‌ای، نوسان خسارت و تغییر الگوی مصرف درمان

همچنین باید خاطر نشان کرد که یکی از عوامل کلیدی تشدید تورم فناوری پزشکی در کشور ساختار نامتوازن تعرفه‌ها و نظام قیمت‌گذاری خدمات درمانی است. شواهد نشان می‌دهد که تعرفه‌های رسمی پزشکی در سال‌های اخیر همگام با رشد واقعی هزینه‌های ارائه خدمات درمانی افزایش نیافته و این امر موجب شکل‌گیری شکاف معنادار میان هزینه تمام‌شده خدمات و تعرفه‌های مصوب شده‌است. لذا مراکز درمانی را به سمت استفاده از تعرفه‌های آزاد یا توافق سوق داده و بخش قابل توجهی از هزینه درمان را از چارچوب‌های رسمی خارج کرده‌است.

می‌توان این پدیده را در قالب شکاف تعرفه‌ای (Tariff Gap) تحلیل کرد که پیاپی آن افزایش پرداخت از جیب بیماران و افزایش بار مالی بر بیمه‌های درمان تکمیلی است. اینک باید اشاره نمود که این روند در سطح فنی بیمه‌گری به افزایش ریسک انحراف خسارت (Claim Volatility Risk) منجر می‌شود چراکه فاصله میان هزینه‌های پیش‌بینی‌شده و واقعی درمان افزایش‌یافته قابل‌توجهی افزایش داده و موجب می‌شود بیمه‌های درمان تکمیلی بار مالی بیشتری را بر عهده بگیرند. زیرا هزینه خدمات تشخیصی و تجهیزات پیشرفته به‌طور ساختاری بالاتر است و بیمه‌گر مجبور به پذیرش سهم بیشتری از تعهدات خود می‌شود. این روند نشان‌دهنده انتقال ساختاری منابع از خدمات اولیه به خدمات پیشرفته بوده و می‌نمونه آشکار از شیفت هزینه (Cost Shifting) در سیستم سلامت به‌شمار می‌رود.

باید اشاره کرد تورم فناوری پزشکی در کشور به افزایش صرف هزینه‌های خدمات درمانی محدود نشده و حتی الگوی مصرف این خدمات را نیز دگرگون کرده‌است. فقدان یک نظام ارجاع جامع (Comprehensive Referral System) و نبود سیستم اطلاعات یکپارچه سلامت (Integrated Health Information System) باعث شده‌است بیماران اغلب بدون گذر از مراقبت‌های اولیه و ارزیابی‌های مقدماتی به‌طور مستقیم به خدمات تخصصی و گران‌قیمت دسترسی پیدا کنند. دسترسی مستقیم به مراکز تخصصی و تجهیزات پیشرفته هم سطح هزینه‌ها را به‌طور قابل‌توجهی افزایش داده و موجب می‌شود بیمه‌های درمان تکمیلی بار مالی بیشتری را بر عهده بگیرند. زیرا هزینه خدمات تشخیصی و تجهیزات پیشرفته به‌طور ساختاری بالاتر است و بیمه‌گر مجبور به پذیرش سهم بیشتری از تعهدات خود می‌شود. این روند نشان‌دهنده انتقال ساختاری منابع از خدمات اولیه به خدمات پیشرفته بوده و می‌نمونه آشکار از شیفت هزینه (Cost Shifting) در سیستم سلامت به‌شمار می‌رود.

پیامدهای روند مذکور برای بیمه‌های درمان تکمیلی در کشور عمیق و چندبعدی است. از طرفی افزایش مستمر شدت خسارت، بیمه‌گران را مجبور به بازنگری در الگوهای قیمت‌گذاری و ذخیره‌گذاری خود کرده و بسیاری از شرکت‌های بیمه‌گر برای حفظ تعادل فنی پرتفوی‌های بیمه‌ای به افزایش حقیقی یا کاهش سطح پوشش‌ها روی آورده‌اند که می‌تواند به نارضایتی بیمه‌شدگان و کاهش جذابیت محصولات موجود منجر شود. از سوی دیگر حتی بیمه‌های دارای پوشش تکمیلی گزارش داده‌اند که پرداخت از جیب (Out-of-Pocket Payment) همچنان سهم قابل‌توجهی از هزینه درمان را تشکیل می‌دهد. به‌ویژه در میان بازنشستگان و گروه‌های کم‌درآمد، جایی که بیمه تکمیلی قادر به پوشش بار واقعی هزینه‌ها نیست و بیماران مجبور به صرف‌خاطر کردن از برخی درمان‌های ضروری می‌شوند.

این وضعیت نمونه‌ای روشن از ریسک پوشش نا کافی (Under Insurance Risk) در بیمه‌های درمان تکمیلی است که هم پایداری اقتصادی بیمه‌گر را تحت‌تاثیر قرار می‌دهد و هم کیفیت و دسترسی بیمه‌شدگان به خدمات حائز اهمیت را محدود می‌کند. همچنین تورم فناوری پزشکی علاوه بر پیامدهای مالی، اثرات عمیقی بر عدالت در دسترسی به خدمات درمانی نیز داشته‌است. اگرچه پوشش بیمه‌ای پایه در کشور گسترده است، سهم پرداخت از جیب بیماران برای خدمات تخصصی و فناوری‌های نوین درمانی بیش از نیمی از کل هزینه‌های سلامت را تشکیل می‌دهد که به‌طور محسوسی بالاتر از میانگین جهانی است.

این امر به نایاب‌تری در به‌رهمندی از خدمات پزشکی پیشرفته منجر شده به گونه‌ای که دهک‌های درآمدی پایین‌تر عملاً از دسترسی به فناوری‌های نوین درمانی محروم می‌مانند. درحالی‌که بیماران پر‌بخوردار امکان استفاده کامل از این خدمات را دارند. این وضعیت تحت‌عنوان نابرابری دسترسی به فناوری سلامت (Health Technology Access Inequality) شناخته شده و نشان می‌دهد که تورم فناوری پزشکی علاوه بر فشار اقتصادی، یک چالش ساختاری برای عدالت اجتماعی و سیاست‌گذاری سلامت ایجاد کرده‌است. لذا بیمه‌های درمان تکمیلی هم باید با افزایش هزینه‌ها و شدت خسارت مواجه شوند و هم باید در طراحی محصولات خود، اثرات توزیعی و عدالت‌محور تورم فناوری را نیز مدنظر قرار داده تا توانایی پاسخ به نیازهای بیماران مختلف در سراسر دهک‌های درآمدی را حفظ کنند. همچنین باید گفت که مقایسه با اثرات تورم فناوری پزشکی بر شدت خسارت بیمه‌های درمان تکمیلی در کشور نیازمند رویکردهای ساختاری و همه‌جانبه است که فراتر از کنترل هزینه‌ها در سطح هر واحد خدمت درمانی عمل کنند. یکی از مهم‌ترین ابزارها در این راستا ایجاد و توسعه نظام ارزیابی فناوری سلامت (HTA - Health Technology Assessment) بوده که قادر است ارزش باینی، اقتصادی و اجتماعی فناوری‌های پزشکی را پیش از ورود به چرخه خدمات درمانی ارزیابی کرده و به تصمیم‌گیری‌های مبتنی بر شواهد برای پوشش بیمه‌ای کمک کند. HTA با ارائه قالبی برای مقایسه هزینه-اثربخشی فناوری‌های نوین، امکان اولویت‌بندی منابع محدود بیمه‌ها و نظام سلامت را فراهم کرده و از این طریق، فشار ناشی از تورم فناوری پزشکی بر شدت خسارت بیمه‌گر کاهش می‌یابد. علاوه بر HTA، توسعه سامانه‌های اطلاعات یکپارچه سلامت (Integrated Health Information Systems) نیز می‌تواند به بهینه‌سازی تخصیص منابع بیمه‌ای برای تحلیل الگوهای واقعی مصرف و هزینه درمان است. این سامانه‌ها امکان پایش دقیق روند هزینه‌ها، شناسایی خدمات پرهزینه و تعیین شاخص‌های مناسب برای تخصیص منابع بیمه‌ای را فراهم می‌کنند. هم‌زمان، بازتعریف الگوهای پرداخت در بیمه‌های درمان تکمیلی به‌ویژه حرکت از الگوی پرداخت به‌ارزای خدمت (Fee-for-Service) به الگوهای مبتنی بر ارزش یا بسته‌های پوشش ترمیفشده می‌تواند انگیزه ارائه‌دهندگان خدمات برای کنترل مصرف غیرضروری و مدیریت کارآمد ریسک را تقویت کند. ترکیب این اقدامات با شاخص‌سازی تعهدات بیمه‌ای (Insurance Commitment Indexing) بر اساس الگوهای واقعی هزینه‌ها، امکان تطبیق دقیق‌تر پوشش‌ها با نیاز بیمه‌شدگان و کاهش نوسانات شدت خسارت را فراهم می‌آورد.

ضرورت هبر استانی سیاست سلامت و صنعت بیمه

تجربه نظام سلامت کشور نشان می‌دهد که موفقیت در مهار تورم فناوری پزشکی از طریق هماهنگی سیاست‌گذاری در سطوح کلان نظام سلامت و صنعت بیمه امکان‌پذیر است. بدون این هماهنگی، بازنگری در ساختار اقتصادی و نظارت بر جریان منابع، بیمه‌های درمان تکمیلی همچنان در معرض افزایش بی‌رویه شدت خسارت قرار خواهند داشت و فشار مالی منافع بر خانوارها ادامه خواهد یافت. لذا دستیابی به تعادل پایدار میان پوشش بیمه‌ای و هزینه واقعی خدمات درمانی مستلزم تلیق ابزارهای فنی، سیاست‌گذاری هوشمند و مدیریت دادمحور است تا پایداری فنی بیمه‌ها حفظ شده و همچنین دسترسی بیمه‌شدگان به خدمات باکیفیت و عدالت در بهره‌مندی از فناوری‌های نوین درمانی نیز تضمین شود.

نقش سیاست‌های ارزی در تشدید تورم هزینه‌های درمان

در کنار تورم فناوری پزشکی، ساختار سیاست‌گذاری ارزی و تجاری کشور نیز نقش تعیین‌کننده‌ای در تشدید هزینه‌های درمان ایفا کرده‌است. حذف و یا افزایش قیمت ارز ترجیحی برای واردات دارو و تجهیزات پزشکی و نزدیک‌شدن نرخ ارز رسمی به ارز نیما، شوک قابل‌توجهی به قیمت تمام‌شده نهادهای درمانی وارد کرد. تغییر سیاست ارزی موجب شده هزینه واردات تجهیزات تشخیصی و درمانی در یک بازه زمانی کوتاه با جهش بی‌سابقه مواجه شود.

این دگرگونی را می‌توان مصداقی از انتقال هزینه (Cost Pass-Through) دانست که در آن افزایش هزینه‌های ورودی، به‌صورت مستقیم یا غیرمستقیم به قیمت نهایی خدمات منتقل می‌شود. این انتقال هزینه در بخش درمان به‌سرعت در تعرفه‌ها، هزینه‌های بستری، خدمات پاراکلینیکی و استفاده از تجهیزات پیشرفته منعکس شد. این وضعیت برای بیمه‌گران درمان تکمیلی به منای افزایش هزینه مورد انتظار خسارت (Expected Claim Cost) است چراکه بخش عمده‌ای از خدمات مبتنی بر تجهیزات و داروهای وارداتی، در تعهد پوشش بیمه‌ای قرار دارد و بیمه‌گر ناگزیر از پذیرش پیامدهای مالی افزایش قیمت این نهادهاست. لذا حذف یا تعدیل قیمت ارز ترجیحی علاوه بر دگرگونی ساختار هزینه نظام سلامت به‌طور غیرمستقیم توازن فنی و اقتصادی بیمه‌های درمان تکمیلی را نیز تحت‌تاثیر قرار داده و در آینده نزدیک فشار مضاعفی بر پایداری این رشته بیمه‌ای وارد خواهد کرد.

پس از ۳۶ ماه؛

ابر پروژه شرکت ملی صنایع مس ایران به ریل اجرا برگشت



مدیرعامل شرکت ملی صنایع مس ایران در نشست کنترل پروژه تعلیق ۴۳ مجمع مس سرچشمه، نظارت راهبردی و تصمیم‌گیری به‌موقع و نظاممند را مهمترین عوامل پیشبرد این ابرپروژه دانست و بر تدوین این رویکرد در تمامی مراحل اجرا تأکید کرد.

سیدمصطفی فیض با اشاره به آثار مثبت استقرار رویکرد مدیریتی جدید در پیشرفت پروژه گفت: اجرای این طرح باید با مدیریت منسجم، رعایت کامل اصول شفافیت، سلامت و انضباط اجرایی ادامه یابد تا اهداف پیش‌بینی‌شده در زمان مقرر محقق شود. وی همچنین بر رعایت دقیق الزامات حقوقی و قراردادی در تعامل با پیمانکاران، بهره‌گیری از توان تخصصی و ارتقای کارآمدی سرمایه‌انسانی به‌عنوان الزامات موفقیت پروژه تأکید کرد. فیض با بیان اینکه نظارت موثر، لازمه اجرای موفق پروژه‌های راهبردی است، گفت:

در یک نشست تخصصی بررسی شد؛ توسعه زیرساخت‌های آب‌رسانی تا چه اندازه پاسخگوی نیازهای فزاینده مصرف است؟

واکوی ابعاد انتقال آب دریا



انديشكده فرهنگي سازمان اسناد و كتابخانه ملي ايران

نشست «واکوی ابعاد راهبردی انتقال آب دریا» با حضور جمعی از پژوهشگران و کارشناسان حوزه اقتصاد، اقلیم و آب در اندیشه‌گاه فرهنگی سازمان اسناد و کتابخانه ملی ایران برگزار شد. در نشست با دبیری عباس آخوندی، وزیر اسبق راه و شهرسازی، محمود لولاد، استاد و پژوهشگر اقتصاد توسعه، احد وظیفه، رئیس انجمن هواشناسی ایران، و علی حاجی‌مرادی، پژوهشگر آب و محیط‌زیست، ابعاد مختلف سیاست انتقال آب از دریا به فلات مرکزی کشور مورد بررسی و تبادل نظر قرار گرفت.

در این نشست، موضوع انتقال آب از منظر اقتصادی، اقلیمی و زیست‌محیطی مورد بررسی قرار گرفت و نسبت میان هزینه‌های اجرای طرح‌های نمک‌زدایی و انتقال آب با میزان اثرگذاری آنها در کاهش بحران کم‌آبی تحلیل شد. سخنرانان همچنین با اشاره به تجربه‌های بین‌المللی در حوزه مدیریت منابع آب به این موضوع پرداختند که توسعه زیرساخت‌های انتقال آب تا چه اندازه می‌تواند در شرایط فعلی کشور پاسخگوی نیازهای فزاینده مصرف باشد. در ادامه، پایداری زیست‌محیطی این طرح‌ها در مقیاس‌های محلی و ملی و همچنین آثار اقتصادی ناشی از تکرار الگوهای توسعه گذشته مورد بحث قرار گرفت. در پایان نشست نیز حاضران با طرح پرسش‌هایی درباره آید مختلف این سیاست‌ها، زمینه جمع‌بندی دیدگاه‌های ارائه‌شده از سوی سخنرانان را فراهم کردند.

اگر تقاضا را کنترل نکنیم انتقال آب راحل نیست

در این نشست تخصصی که با همکاری دانشگاه و کتابخانه ملی ایران برگزار شد، عباس آخوندی، وزیر اسبق راه و شهرسازی و مدرس دانشگاه با نگاهی انتقادی به سیاست‌های تأمین آب در کشور، بر کاهش فزاینده نیازهای پروژه‌های انتقال آب و عمق بحران کم‌آبی تأکید کرد و با اشاره به اینکه مسأله آب به یک بحران چندوجهی در ایران تبدیل شده است، گفت: پایداری این نیازها به حوزه منابع طبیعی محدود نمی‌شود و امنیت غذایی، رفاه و توسعه و زمین و کیفیت زندگی شهری را نیز به‌طور مستقیم تحت‌تأثیر قرار داده است. به گفته او، ایران در سرزمینی قرار دارد که ذاتاً محدودیتی برای دارد و تجربه تاریخی محدودیت آب در آن نشان می‌دهد که سازگاری با اقلیم همواره شرط بقا بوده است. آخوندی در ادامه با طرح موضوع انتقال آب از دریا به فلات مرکزی تأکید کرد که این پروژه‌ها در نگاه نخست به‌عنوان راه‌حل مطرح می‌شوند اما در عمل با مسائلی بنیادین مواجهند: افزایش همزمان تقاضا، توضیح داد که هر میزان آب منتقل‌شده به مناطق مرکزی، به محض ایجاد دسترسی، موجب شکل‌گیری تقاضای جدید صنعتی و شهری می‌شود و در نتیجه شکاف میان عرضه و مصرف نه تنها کاهش نمی‌یابد بلکه در بسیاری موارد تشدید می‌شود.

او پایان اینکه «محیط‌زیست به ما نشان می‌دهد که عبور از محدودیت‌های اقلیمی با فناوری می‌تواند ممکن نیست» افزود: سیاستگذاری توسعه در کشور نیازمند بازنگری در فرض‌های بنیادی خود است. به گفته او، اتکال بیش از حد به فناوری و پروژه‌های بزرگ انتقال آب، بدون کنترل تقاضا و بازتأمین الگوی توسعه، نمی‌تواند پاسخگوی بحران باشد. آخوندی در جمع‌بندی سخنانش تأکید کرد که مسأله اصلی ایران این است که صرفاً کمبود آب، بلکه نحوه تولید و مدیریت تقاضاست و تا زمانی که این نگاه اصلاح نشود، حتی گسترده‌ترین پروژه‌های انتقال آب نیز به تامل پایدار منجر نخواهد شد.

انتقال آب راحل یا هزینه‌ای بدون بازگشت

محمود لولاد، کارشناس اقتصاد توسعه، در ابتدای این نشست با تشریح ابعاد بحران آب در ایران، بیان کرد که کشور با تأثیرات شدید منابع و مصارف آبی مواجه شده و ادامه روند کنونی می‌تواند پایداری اقتصادی، اجتماعی و زیست‌محیطی گسترده‌ای به همراه داشته باشد. حجم آب تجدیدپذیر کشور حدود ۱۰۲ میلیارد مترمکعب برآورد می‌شود، در حالی که میزان بارش و مصرف تقریباً به همین رقم رسیده است. وضعیت آب به معنای مصرف نزدیک به ۱۰۰ درصد منابع آب تجدیدپذیر کشور است. این در حالی است که استانداردهای جهانی، بهره‌برداری بیش از ۴۰ تا ۶۰ درصد منابع تجدیدپذیر را نشانه ورود به محدوده تنش آبی می‌داند. لولاد با اشاره به اینکه مصرف پایدار آب در ایران نباید بیش از ۵۰۰ میلیارد مترمکعب باشد، گفت: کشور سالانه حدود ۴۰۰ میلیارد مترمکعب بیش از ظرفیت قابل‌قبول خود مصرف می‌کند. نتیجه این وضعیت، برداشت گسترده از منابع زیرزمینی و افزایش کسری ایخون‌ها بوده است؛ به‌طوری که کسری تجمعی مخازن آب زیرزمینی کشور به حدود ۱۳۱ میلیارد مترمکعب رسیده و هر سال نیز بر این رقم افزوده می‌شود. این کارشناس اقتصاد توسعه با اشاره به کاهش بارندگی‌ها و افزایش دمای هوا طی دو دهه گذشته گفت: منابع آب در دسترس کشور کاهش یافته، اما همزمان میزان مصرف همچنان روندی صعودی داشته است. بخش کشاورزی همچنان بزرگ‌ترین مصرف‌کننده آب کشور محسوب می‌شود و حدود ۷۰ تا ۹۰ درصد آب مصرفی ایران در این بخش مورد استفاده قرار می‌گیرد. لولاد در ادامه به بررسی اقتصادی طرح‌های شیرین‌سازی و انتقال آب از خلیج فارس و دریای عمان پرداخت و گفت: مطالعه‌ای که به سفارش سازمان برنامه و بودجه انجام شده، نشان می‌دهد هزینه انتقال آب به مناطق مرکزی و شرقی کشور بسیار بالاست. به گفته او، عواملی مانند فاصله انتقال، اختلاف ارتفاع، هزینه انرژی، فناوری مورد استفاده و هزینه‌های زیست‌محیطی و اجتماعی، قیمت تمام‌شده آب را به شدت افزایش می‌دهد. بر اساس محاسبات این مطالعه، قیمت تمام‌شده هر مترمکعب آب انتقالی در برخی مناطق به حدود ۴۵ تا ۷۵ دلار می‌رسد.

او با بیان اینکه حتی در بخش شرب نیز انتقال گسترده آب در دریا توجیه اقتصادی ندارد، اظهار کرد: در حالی که آب انتقالی در برخی استان‌ها با قیمتی‌ها معادل ۳۷۰ هزار تومان برای هر مترمکعب تولید می‌شود، پمپا دریایی از مشترکان تنها چند هزار تومان است و بخش عمده هزینه‌ها باید از طریق بارانه‌های دولتی جبران شود. نتایج بررسی‌ها نشان می‌دهد حتی با لحاظ منافع اجتماعی امنیتی و بهداشتی، ارزش منافع حاصل از این طرح‌ها در اغلب مناطق کمتر از هزینه‌های پرداختی است. لولاد همچنین تأکید کرد: انتقال آب از دریا قاتر به حل بحران آب کشور نیست، به گفته وی، حاکمیت ظرفیت قابل‌استعمال از پروژه‌های شیرین‌سازی و انتقال آب حدود ۵۰۰ میلیارد مترمکعب برآورد می‌شود، در حالی که کسری سالانه آب کشور حدود ۴۰۰ میلیارد مترمکعب است. از این رو، حتی اجرای کامل این طرح‌ها نیز تنها بخشی محدودی از مشکل را پوشش خواهد داد. او در بخش دیگری از سخنان خود به هدررفت آب در شبکه‌های توزیع اشاره کرد و گفت: حدود ۳۰ درصد آب شرب تولیدشده کشور، معادل نزدیک به ۲۹ میلیارد مترمکعب، به دلیل فرسودگی شبکه‌ها و برداشت‌های غیرمجاز از دست می‌رود. کاهش این هدررفت می‌تواند اثرات مثبتی بیشتری نسبت به بسیاری از پروژه‌های بهره‌زنی انتقال آب داشته باشد. لولاد در پایان با تأکید بر ضرورت اصلاح الگوی مصرف در بخش کشاورزی گفت: تنها ۱۰ درصد صرفه‌جویی در این بخش می‌تواند حدود ۸۰ میلیارد مترمکعب آب آزاد کند؛ رقمی که از کل ظرفیت قابل‌انتقال در دریا نیز بیشتر است. او در نتیجه این موضوع افزود: مدیریت تقاضا، اصلاح الگوهای مصرف، افزایش آگاهی، بازآموزی آب و کاهش هدررفت شبکه‌ها باید در اولویت سیاستگذاری‌های آب کشور قرار گیرد، زیرا ارتقای صرف به طرح‌های انتقال آب نه از نظر اقتصادی و نه از نظر فنی قادر به حل بحران آب ایران نخواهد بود.

ضرورت کاهش برداشت و مصرف آب

در این نشست تخصصی، علی حاجی‌مرادی، مدیر اجرایی اندیشه‌گاه آب و محیط‌زیست پژوهشگاه سیاستگذاری دانشگاه صنعتی شریف، با تمرکز بر مدل مفهومی مدیریت منابع آب در ایران و بهره‌برداری طرح‌های انتقال آب از دریا به فلات مرکزی، به تشریح تجربه‌های اجرایی کشور و چالش‌های پیش‌رو پرداخت. او، با آغاز، با تفکیک دو رویکرد اصلی در استفاده از آب دریا گفت: در جهان و

شرکت ملی مس باید به‌صورت مستمر در جریان جزئیات اجرای پروژه قرار گیرد تا امکان اعمال نظارت عالی و تصمیم‌گیری به‌نگام فراهم باشد. این مهم، مستلزم هماهنگی حداکثری میان تمامی بخش‌های اجرایی پروژه است.

پروژه چگونه به ریل اجرا برگشت؟

در این نشست اعلام شد روند اجرای پروژه تعلیق ۴۳ سرچشمه در سایه مدیریت منسجم، تصمیم‌گیری نظاممند و نظارت مستمر، با شتاب مناسبی در حال پیشرفت است. با توجه به اهمیت راهبردی پروژه تعلیق فازهای ۴۳ تعلیق مجتمع مس سرچشمه، ضرورت جبران تأخیر ۳۶ ماهه از زمان آغاز پروژه و عدم‌انعقاد رونه باغ بر ۴ میلیون یورو برای شرکت ملی صنایع مس ایران ناشی از عدم بهره‌برداری از این طرح، مدل اجرایی پروژه به‌صورت EPC در نواحی منتخب شامل استوک‌پایل، خردایش، فلوتاسیون و آبگیری در دستور کار قرار گرفت.

در این راستا، فرآیند شناسایی، ارزیابی و اجاز صلاحیت شرکت‌های دارای توانمندی‌های فنی، مالی و اجرایی انجام و فرآیند محدود انتخاب پیمانکار EPC آغاز شد. با توجه به حجم پروژه پیچیدگی‌های فنی، الزامات زمانی و اهمیت راهبردی و به‌موقع و احداثی اصلی شامل مدارهای خردایش، فلوتاسیون، آبگیری، مواد و تأسیسات جانبی، صرفاً شرکت‌هایی در این فرآیند حضور یافتند که علاوه بر برخورداری از توان مالی و اجرایی مناسب دارای سوابق موفق و مستند در اجرای پروژه‌های بزرگ معدنی و صنعتی بودند. با بهره‌برداری از این پروژه سالانه حدود ۷۰۰ هزار تن به ظرفیت تولید گسترده مجتمع مس سرچشمه افزوده خواهد شد؛ ظرفیتی که ضمن تقویت جایگاه سرچشمه به‌عنوان یکی از بزرگ‌ترین مجتمع‌های تولید گسترده مس منطقه، نقش مهمی در افزایش تولید تکمیل زنجیره ارزش و تحقق اهداف توسعه‌ای شرکت ملی صنایع مس ایران خواهد داشت.

همچنین ایران، یک مسیر مربوط به مصرف آب شیرین‌شده در سواحل و مناطق نزدیک به محل شیرین‌سازی است و مسیر دیگر، انتقال آب به مناطق مرکزی و کباب کشورهاست. ایران نیز در سواحل جنوبی و جزایر، طرح‌های شیرین‌سازی و بهره‌برداری محلی را آغاز کرده اما تمرکز اصلی سیاستگذاری همچنان بر انتقال آب به فلات مرکزی قرار گرفته است. در ادامه، او به طرح‌های انتقال آب در کشور اشاره کرد و از خطوط مختلفی مانند خط موسوم به خلیج فارس به استان فارس (خط‌های اول و دوم که به‌صورت موازی اجرا می‌شوند)، خط انتقال آب به اصفهان با هدف کثرتی حدود ۲۰۰ میلیون مترمکعب از دریای عمان و همچنین خطوط دیگر از جمله مسیرهای مرتبط با سیرجان نام برد. او تصریح کرد برخی از این پروژه‌ها با سرعت پایین در حال اجرا هستند و با توجه به هزینه‌های بالای انرژی و برق، افزایش قیمت تمام‌شده آب شیرین‌شده در آینده می‌تواند بهره‌برداری اقتصادی این طرح‌ها را با چالش جدی مواجه کند. این پژوهشگر همچنین هشدار داد که مقایسه‌ساده ایران با کشورهای دیگر در حوزه انتقال آب بدون توجه به فاصله انتقال، محل مصرف و ساختار جغرافیایی، می‌تواند گمراه‌کننده باشد. او با اشاره به ظرفیت منابع آب تجدیدپذیر ایران (حدود ۱۰۲ میلیارد مترمکعب) در برابر برخی کشورها با کمتر از ۷ میلیارد مترمکعب، تأکید کرد که مسأله اصلی صرفاً کمبود منابع نیست، بلکه الگوی مصرف و توزیع فضایی آن است. او در بخش دیگری از سخنانش به روندهای بلندمدت راهبردی اشاره کرد: از جمله افزایش دما، کاهش بارش و افت منابع آب که در مجموع می‌تواند دهه‌های اخیر منجر به کاهش قابل‌توجه منابع در دسترس شده است. همچنین افزایش تبخیر و تعرق گیاهی را یکی از عوامل تشدیدکننده بحران دانست و گفت: این روندها خطی و قابل پیش‌بینی ساده نیستند و در پایان، حاجی‌مرادی به نوعی تأقیق در اهداف زمان‌بندی توسعه اشاره کرد و گفت: تحقق همزمان اهداف خودکفایی و توسعه اقتصادی و رفاه برای کشور، بدون اصلاح الگوی مصرف، ممکن نیست و در نهایت نیاز به کاهش قابل‌توجه برداشت و مصرف آب در سطح ملی وجود دارد.

گرمایش زمین و تشدید تنش آبی

احد وظیفه، رئیس انجمن هواشناسی ایران، در این نشست با تمرکز بر پایداری تغییر اقلیم و تشدید تنش آبی در ایران و منطقه، تصویری تکرارکننده از وضعیت منابع آب و روندهای جوی ارائه کرد و گفت: آنچه امروز در قالب بحران آب مشاهده می‌شود، نتیجه همزمان فشارهای انسانی و تغییرات اقلیمی در مقیاس بزرگ است. او در آغاز با اشاره به روند گرم‌تر شدن زمین کرد:



و بهره‌برداری از آسپا گفته طی دهه‌های اخیر، دمای این قاره حدود نیم درجه افزایش یافته و این روند در بسیاری از نقاط جهان با شدت بیشتری ادامه دارد. به گفته او، افزایش دما در کنار تغییر الگوهای بارش، موجب گسترش خشکسالی، افزایش تنش‌های طبیعی و کاهش منابع آب شیرین در بسیاری از مناطق شده است؛ روندی که آثار آن حتی در مناطق نزدیک به قطب شمال نیز قابل مشاهده است. وظیفه با اشاره به وضعیت ایران توضیح داد که طی حدود ۴۰ تا ۵۰ سال گذشته، برداشت از منابع آب زیرزمینی در کشور به‌طور بی‌سابقه‌ای افزایش یافته و برآوردها از اضافه‌برداشت بیش از ۱۳۰ تا ۱۴۰ میلیارد مترمکعب حکایت دارد. او این میزان را در کنار مجموع برداشت‌های آب‌نشسته‌شده، ششانه‌ای از فشار سنگین بر ذخایر آبی کشور دانست و هشدار داد که ادامه این روند در سال‌های آینده به بحران‌های عمیق‌تری منجر شود.

وظیفه سپس به نقش سامانه‌های جوی در تأمین بارش ایران پرداخت و گفت که بخش عمده بارش کشور از سامانه‌هایی تأمین می‌شود که از غرب و جنوب‌غرب وارد شده و در عبور از دریاها رطوبت جذب می‌کنند. به گفته او، اگر این سامانه‌ها نبودند، بخش بزرگی از ایران شرایط مشابه مناطق خشک شبه‌جزیره عربستان پیدا می‌کرد. با این حال، تغییرات اقلیمی در تغییر مسیر و شدت این سامانه‌هاست و همین موضوع می‌تواند الگوهای بارش را به‌طور جدی دگرگون کند. او با اشاره به مطالعات اقلیمی افزود: تغییر مسیر جریانات جوی در حال کاهش سهم بارش در عرض‌های جغرافیایی ایران است و این موضوع به‌ویژه در فصول سرد سال اثرات خود را نشان می‌دهد. برخی استان‌ها مانند تهران و خراسان رطوبت در سال‌های اخیر دوره‌های طولانی خشکسالی را تجربه کرده‌اند.

وظیفه با اشاره به وضعیت منابع آب زیرزمینی در شهرهای مانند مشهد و تهران بیان کرد: حتی در سال‌هایی با بارش نرمال، وابستگی شدید به منابع زیرزمینی ادامه یافته و این موضوع پایداری منابع را تهدید می‌کند. او همچنین به تشدید رقابت بر سر آب در سطح منطقه‌ای و داخلی اشاره کرد و آن را یکی از پایداری مستقیم کمبود منابع دانست. در پایان، رئیس انجمن هواشناسی ایران گفت: ایران تاگزیر به حرکت به سمت سازگاری با اقلیم جدید است و ادامه الگوهای فعلی مصرف و توسعه بدون بازنگری جدی، امکان‌بخش نخواهد بود.



سازمان تأمین اجتماعی



اولین و بزرگ‌ترین سازمان بیمه اجتماعی و بازنشستگی در ایران



کنار تو هستیم...