

# گشایش بازار ۴۰۰ هزار میلیارد تومانی به روی بخش خصوصی

**بخش اقتصاد**– با اجرای سازوکار پیش‌بینی شده در لایحه بودجه سال ۱۳۹۷ فرصت‌های جدیدی برای فعالان بخش خصوصی اعم از پیمانکاران، مشاوران و نهادهای مالی برای حضور در فعالیت‌های اقتصادی به‌وجود خواهد آمد.

به گزارش خبرآنلاین، در حال حاضر حدود ۷۰ هزار پروژه عمرانی ملی و استانی نیمه‌تمام در کشور وجود دارد که برآورد می‌شود برای تکمیل آنها اعتباری در حدود ۴۰۰ هزار میلیارد تومان مورد نیاز است. اگر فرض کنیم روند اختصاص بودجه عمرانی مشابه روند چند سال اخیر باشد، اتمام این طرح‌ها به طور متوسط حدود ۱۲ سال به طول می‌انجامد و در برخی موارد مانند طرح‌های آب ممکن است تا ۲۰ سال نیز به درازا بکشد. با این حال، دولت همچنان سعی دارد اختصاص بودجه عمرانی به طرح‌ها را هر چند اندک ادامه دهد، اما برای حل اساسی این معضل رویکرد جدیدی هم در نظر گرفته شده است. این رویکرد با تاکید ویژه بر سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی و اقتصاد مقاومتی و در راستای مردمی کردن اقتصاد و تقویت حضور بخش غیردولتی در فعالیت‌های اقتصادی است.

در لایحه بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور طرح‌های عمرانی که در نهایت منجر به ارائه کالاها و خدمات عمومی به مردم می‌شود، در دو دسته کلی حاکمیتی و تصدی‌گری تقسیم‌بندی شده و در نظر است استفاده حداکثری از ظرفیت‌های بخش خصوصی در تکمیل و بهره‌برداری این طرح‌ها انجام شود. در طرح‌های

## سرمایه‌گذاری در بانک یا خرید بیمه عمر؛ کدام یک مناسب است؟

**بخش اقتصاد** – مردم از دیرباز برای رفع نیازهای فعلی و نیز آینده‌شان تمایل داشتند مقداری از پول خود را پس‌انداز کنند. پس‌انداز علت‌های متفاوتی دارد، اعم از نگرانی بابت مرگ، بیماری، ورشکستگی، از‌کارافتادگی، پیری و تأمین آتی‌هی فرزندان. سپرده‌گذاری در بانک و بیمه عمر دو نوع از سرمایه‌گذاری و پس‌انداز هستند که هرکدام مزایا و معایبی دارند که در ادامه به آنها خواهیم پرداخت.

**اعتماد به بیمه و بانک**

قبل از رسیدن به وضعیت سوددهی بیمه و بانک باید ازلحاظ امنیت و اعتماد نیز آنها را بررسی کنیم: ازلحاظ اطمینان، بیمه و بانک در یک رده هستند. به این معنی که برای سرمایه‌گذاری بلندمدت مناسب و قابل‌اعتمادند. بیمه مرکزی و بانک مرکزی پشتوانه‌ی مناسبی برای این دو هستند.

**پس‌انداز و سرمایه‌گذاری در بانک و بیمه**

در ابتدا باید تصمیم بگیرید که اگر قصد پس‌انداز کردن دارید، داشتن بیمه عمر می‌تواند برایتان مناسب باشد. چراکه با پس‌اندازهای کوچک می‌توانید یک سرمایه‌گذاری مناسب و تضمین شده، طی سال‌ها داشته باشید. ولی اگر می‌خواهید پول‌تان همیشه در دسترس‌تان باشد و ماهیانه سود خوبی دریافت کنید، باید به سراغ بانک‌ها بروید و یک حساب کوتاهمدت باز کنید، چرا که در کنار سوددهی مناسب، قدرت نقدشوندگی بالاتری نسبت به بیمه‌ها دارند. همان‌طور که می‌دانید بیمه‌های عمر نوعی سرمایه‌گذاری بلندمدت هستند و اگر بخواهید در کوتاه‌مدت خود را بازخرید کنید، عملاً ضرر کردید. اگر جزو اقشار متوسط جامعه هستید که ترجیح می‌دهید با پس‌اندازهای کوچک طی چند سال به سود برسید، بیمه عمر برایتان مناسب‌تر است، اما اگر پول قابل‌توجهی دارید و سوددهی کوتاه‌مدت برایتان مهم‌تر است، قطعاً باید بانک را انتخاب کنید.

**مقایسه برداشت از حساب در بانک و بیمه عمر**

در بیمه‌های عمر اگر بخواهید زیر ۵ سال حساب، خود را بازخرید کنید عملاً متضرر شدید؛ چرا که با کسر هزینه‌های اداری و… مقدار کمی به شما پرداخت می‌شود. اما می‌توانید بعد پایان سال دوم تا ۹۰٪ اندوخته‌تان را به صورت وام با کارمزد خیلی کم دریافت کنید. برداشت از حساب‌های بلندمدت بانکی نیز به‌سادگی امکان‌پذیر است اما هنگام برداشت، مقداری از سود پول‌تان کم می‌شود.

وام گرفتن از بانک، مراحل اداری خسته‌کننده‌ای دارد و سود بیش‌تری هم بابت

**بخش اقتصاد**– تابه‌حال به این فکر کرده‌اید که فرق افراد ثروتمند با افراد فقیر در چیست؟ اگر این سؤال را از هر فردی با توانایی مالی بالا بپرسید، قطعاً به شما خواهد گفت که فرق بین این دو دسته در ذهنیت‌شان است. تعجب‌آور است، نه؟ خیلی کم پیش می‌آید که فرد میلیونری به شما بگوید به‌خاطر معامله‌ای عالی ثروتمند شده‌است یا همین‌طور که برای خودش در حال گشت‌وگذار بوده، ناگهان به یک سرمایه‌گذار بزرگ برخورد کرده است. به‌رحال، آنچه اکثر افراد ثروتمند به‌عنوان نقطه‌ی قوت‌شان در راه به‌دست‌آوردن مال‌واموال به آن اشاره می‌کنند، یک چیز است: ذهنیت میلیاردری. حتماً از خود می‌پرسید ذهنیت میلیاردری دیگر چه صیغه‌ای است. خوب است بدانید افراد ثروتمند در مهارت خیلی مهمی ستاد شده‌اند: ذهن خود را طوری پرورش داده‌اند که برای‌شان کار می‌کند. اگر شما هم می‌خواهید ذهن ثروتمند و میلیاردری پیدا کنید، با ما در ادامه‌ی این مقاله همراه باشید. ذهن ما تنها یک هدف دارد و آن بقای ماست. به همین خاطر همه کارها که در راه محافظت از وضع موجود مبارزه می‌کند. برای ذهن، هرچه غیرعادی باشد، نوعی تهدید به‌شمار می‌آید و در مواجهه با این تهدید، خود را به عقب می‌کشد و از شما محافظت می‌کند. محافظت در برابر تهدیدات، خیلی خوب است، اما مشکل اینجاست که ذهن شما با این کار باعث می‌شود فرصت‌های جدید آموختن و رشدکردن را از دست بدهید، یعنی دقیقاً همان فرصت‌هایی که در راه ثروتمندشدن ضروری‌اند.

برای داشتن ذهنیت میلیاردری چه باید کرد؟ ما در این مقاله، از قول راب ریوپل (Rob RiopeL) یکی از سخن‌گویان شرکت منابع موفقیت (SUCCESS RESOURCES) و شاگرد تی هارلو اکر (T.HARV ECKER) نکاتی ارائه می‌کنیم. اگر تی‌هارو اکر را نمی‌شناسید، سری به وب‌سایت او بزنید. او مؤلف کتاب رازهای ذهن میلیاردری است. این کتاب توانسته است رتبه‌ی یکِ پرفروش‌ترین کتاب‌های نیویورک تایمز را به خود اختصاص دهد.

**بر آنچه می‌خواهید تمرکز کنید، نه آنچه نمی‌خواهید**

آیا می‌دانستید وقتی به کسی تلفن می‌زنید، فرد پشت تلفن ۶ ثانیه‌ی اول سخنان شما را اصلاً نمی‌شنود؟ یا وقتی وارد راهرو فروشگاهی می‌شوید، اصلاً حواس‌تان به یک متر اول قفسه‌ها نیست؟ حواس ما این‌طور کار می‌کنند. ما برای اینکه خود را با شرایط تنظیم کنیم و متوجه بعضی چیزها شویم، به زمان نیاز داریم. در این مورد بعداً صحبت می‌کنیم. خوب، شما بروید و از هر فرد ثروتمند و موفقی درمورد قدرت تفکر مثبت و تصویرپردازی‌های مثبت سؤال کنید. او هم در جواب به شما خواهد گفت که باید درمورد خواسته‌هایتان با خودتان شفاف و روراست باشید و سپس سعی کنید همه‌ی آن چیزهایی را که می‌خواهید، به‌سمت زندگی خود جذب کنید. اما این کار، قلق کوچکی دارد. وقتی این کار را انجام می‌دهید، باید به رؤیاهای خود به‌شيوه‌ی مثبت سروشکل دهید؛ اگر قاب و شکل رؤیاهایتان منفی باشد، دقیقاً عکس چیزی را می‌خواهید، به‌سمت خود جذب خواهید کرد. چرا؟ برای اینکه «تکن» و «نمی‌شود» همان ۶ ثانیه‌ی اول مکالمه‌ی تلفنی با اولین متر از قفسه‌های فروشگاه‌اند. اصلاً متوجه اینها نمی‌شویم.

پس اگر هدف شما این است که در مواقع بحران و هنگامی که شرکت‌ها تعدیل نیرو می‌کنند، شغل خود را از دست ندهید، باید این‌طور فکر کنید: «من می‌خواهم شغل خود را حفظ کنم»، نه این‌طور: «من نمی‌خواهم شغل خود را از دست بدهم». از آنجاکه ذهن ما متوجه «نمی‌خواهم» اول جمله نمی‌شود، آرزوی

## انتفاعی بخش خصوصی مسوولیت تامین مالی، تکمیل و بهره‌برداری و ارائه خدمات به مردم را برعهده می‌گیرد و در طرح‌های حاکمیتی نیز تا حد امکان



از ظرفیت‌های بخش خصوصی در تکمیل و بهره‌برداری بهره‌گیری خواهد شد. در مقابل دولت نیز در راستای تأمین انتظارات بخش خصوصی دو مقوله اصلی «توجه‌پذیر کردن طرح‌ها» و «تجهیز منابع مالی» را در دستور کار خود قرار

باز پرداخت وام دریافت می‌کند. با این‌حال مبلغی که می‌توانید از بانک به‌عنوان وام دریافت کنید، بیش‌تر از مبلغی است که از بیمه عمر دریافت می‌کنید، چرا که در بیمه عمر فقط تا سقف ۹۰٪ اندوخته‌تان می‌توانید وام بگیرید، اما برای بانک این سقف وجود ندارد. سود پس‌انداز در بانک‌ها تغییر می‌کند (به دلیل تغییر شرایط اقتصادی) و در سال‌های اخیر رو به کاهش بوده است. این سود در بیمه عمر و در یک بازه‌ی زمانی مشخص ثابت است. در این شرایط اگر نرخ بهره افزایش پیدا



کند کسانی که در بانک سرمایه‌گذاری کردند از انتخاب‌شان راضی‌تر خواهند بود و بالعکس. البته سوددهی بانک کمتر تحت تأثیر تورم است، چرا که حساب معمولاً کوتاه‌مدت‌تر از بیمه عمر است.

باور عموم مردم با توجه به تجارب تورمی در اقتصاد کشور این است که خرید بیمه عمر در درازمدت سودی ندارد و با کاهش ارزش سرمایه‌ی اندوخته شده در شرکت‌های بیمه مواجه می‌شود. به‌عنوان مثال اگر شما در بیمه عمر، سرمایه‌ی خود را ۱۵۰ میلیون انتخاب می‌کنید در حال حاضر با این پول می‌توانید یک آپارتمان نقلی بخرید اما ۲۰ سال بعد با این سرمایه شاید بتوانید یک خودروی

## {گیلان زمین}

دارد. در زمینه توجه‌پذیر و اقتصادی کردن طرح‌ها که هدف آن ایجاد انگیزه در بخش خصوصی برای مشارکت است، اقداماتی نظیر خرید تضمینی محصول طرح، آزادسازی قیمت برای کالاها یا خدمات طرح، تغییر کاربری یا کاربری‌های چندگانه طرح و مشوق‌های مالیاتی و بیمه مدنظر است. در زمینه تجهیز منابع مالی با هدف طراحی بسته تأمین مالی مناسب هر طرح، اقداماتی نظیر اهرمی کردن منابع مالی مختلف شامل بودجه عمرانی، آورده بخش خصوصی، صندوق توسعه ملی و بازارهای پولی و مالی و منابع مالی خارجی و همچنین اختصاص منابع بودجه به صورت تسهیلات یا کمک به سود تسهیلات، ارائه تضامین حاکمیتی برای تأمین مالی خارجی و موافقت با ترهین اموال طرح در دستور کار قرار دارد.

بر این اساس، انتظار می‌رود بازار ۴۰۰ هزار میلیارد تومانی بر روی بخش خصوصی باز شود و بخش خصوصی با استفاده از ظرفیت‌های فنی و مدیریتی خود تجهیز منابع مالی برای طرح را عملی کند. این رویکرد در تمامی طرح‌های عمرانی جدید نیمه‌تمام، آماده بهره‌برداری یا به بهره‌برداری رسیده و در حوزه‌های مختلف اعم از حمل‌ونقل، انرژی، آب و فاضلاب، سلامت، ارتباطات و فناوری اطلاعات، کشاورزی، میراث فرهنگی و گردشگری، ورزش، فرهنگی و هنری و آموزش مدنظر است و با توجه به ویژگی‌ها و شرایط هر طرح، بسته تأمین مالی و قراردادهای متناسب با آن طراحی خواهد داشت.

## سرمایه گذاری در بانک یا خرید بیمه عمر؛ کدام یک مناسب است؟

تولید داخلی نه‌چندان مرغوب بخرید! برای جلوگیری از کاهش ارزش پول‌تان باید سالانه حق بیمه‌ی خود را متناسب با تورم بالا افزایش دهید تا سودی که در آینده به شما تعلق می‌گیرد قابل توجه باشد.

**وضعیت طلبکاران نان**

در بیمه‌نامه‌های عمر در صورت فوت بیمه‌شده هیچ‌کس به‌جز وارثان حق برداشت از اندوخته را ندارند (حتی طلبکاران و دولت) و همچنین دارندگان بیمه عمر معاف از مالیات هستند، این در حالی است که افرادی که حساب بانکی دارند بعد از فوت اندوخته‌شان شامل مالیات بر ارث می‌شود. اگر فرد دچار از‌کارافتادگی شود و توانایی پرداخت بدهی خود را نداشته باشد، طلبکار می‌تواند طبق قانون از حساب بانکی وی برداشت کند، اما در بیمه عمر طلبکار این حق را ندارد.

**پذیرش ریسک بانک و بیمه**

خدای‌نکرده اگر فردی دچار بیماری‌هایی هم‌چون سکنته‌های قلبی و مغزی و سرطان شد، در صورت داشتن حساب بانکی به‌راحتی می‌تواند از حساب خود برداشت کند؛ اما پس از برداشت، این پول دیگر به‌حساب شخص برنمی‌گردد. این در حالی است که اگر بیمه عمر داشته باشد نه‌تنها بابت این بیماری‌ها تا سقف مشخص شده پول دریافت می‌کند، بلکه این مبلغ از سپرده‌ی سرمایه‌گذاری فرد کم نمی‌شود. البته باید بدانید سقف‌های ۳۰ تا ۵۰ میلیون تومان برای کسانی است که حق بیمه‌های بالایی را پرداخت می‌کنند، برای قشر متوسط که معمولاً سالانه کمتر از ۲ میلیون حق بیمه پرداخت می‌کند؛ سقف پوشش‌های بیمه‌ای از ۷ تا ۱۰ میلیون تجاوز نمی‌کند. در این شرایط شاید بهتر باشد برای پوشش‌های بیمه‌ای بیماری‌ها از بیمه‌های تکمیل درمان استفاده کرد که هم مبلغ بیش‌تری را پوشش می‌دهند و هم پوشش‌هایشان محدود به ۵ بیماری خاص نیست.

**سخن آخر**

در نهایت اگر بخواهیم نتیجه‌گیری کنیم با توجه به سوددهی مناسب کوتاه‌مدت بانک، بهترین انتخاب برای سرمایه‌گذاری، بانک است و با توجه به بازدهی بلندمدت بیمه عمر و امکان سوددهی با پس‌اندازهای کوچک، بهترین انتخاب برای پس‌انداز بیمه عمر است. همان‌طور که می‌بینید بانک و بیمه در کنار هم و مکمل یکدیگرند. پس، داشتن یک حساب بانکی خوب، در کنار یک بیمه عمر با پوشش‌های مناسب، انتخابی هوشمندانه است.

### گزارش

## کم بدهی ترین کشورهای جهان کدامند

**بخش اقتصاد**– کشورهای زیادی در سرتاسر جهان با بدهی و کسری‌های رو به رشد دست و پنجه نرم می‌کنند، اما کشورهایی هم هستند که پیوسته تعهدات مالی‌شان را پایین نگه داشته‌اند.

به گزارش ایسنا، گزارش رقابت‌پذیری جهانی مجمع جهانی اقتصاد به بررسی سلامت و ریسک‌های مالی کشورهای سرتاسر جهان پرداخته است. بسیاری از کشورها به مدد منابع طبیعی عظیمی که در اختیار دارند، سطح بدهی دولتی اندکی را حفظ کرده‌اند در حالی که سایرین اصلاحات بازار آزاد را دنبال کردند که دیسپیلین مالی را یک سیاست محوری ساخته است.

پایگاه خبری بیزنس اینسایدر در گزارشی به بررسی کشورهایی پرداخته که پایین‌ترین سطح بدهی دولتی را دارند. این کشورها عبارتند از:

**۱\_ هنگ کنگ: ۰.۱ درصد**

اقتصاد بازار محور هنگ کنگ با بخش بانکداری مالی پررونق و همچنین کنترل‌های مالی سامان یافته، ذخایر ارزی خارجی بزرگ و بدهی دولتی صفر شناخته شده است. سرانه تولید ناخالص داخلی هنگ‌کنگ در سطح جهانی در رتبه ششم قرار دارد که اندکی پایین‌تر از برونی است.

**۲\_ برونی: ۳.۱ درصد**

رشد اقتصادی به دنبال استقلال برونی از انگلیس در سال ۱۹۸۴ حاصل شد. این کشور با صادرات نفت و گاز به طور کامل پشتیبانی شده و تولید ناخالص داخلی عمومی بالایی دارد و رفاه دولتی نیز سخاوتمندانه بوده و همه خدمات پزشکی را فراهم کرده و برای خوراک و مسکن یارانه می‌دهد.

**۳\_ استونی: ۹.۵ درصد**

پس از این‌که استونی در سال ۱۹۱۸ پس از جنگ جهانی اول از روسیه استقلال یافت، اصلاحات بازار آزاد را دنبال کرد که این کشور را به یکی از بزرگ‌ترین اقتصادها در اروپای شرقی تبدیل کرد. اقتصاد این کشور با بودجه متوازن، مالیات بر درآمد ثابت، سیاست‌های تجارت آزاد، ارز قابل تبدیل که به یورو قیمت‌گذاری شده و همچنین بدهی دولتی صفر شناخته می‌شود.

**۴\_ عربستان سعودی: ۱۲.۴ درصد**

اگرچه سطح بدهی کشور نفت‌خیز عربستان از نظر استانداردهای جهانی اندک است اما بدهی ملی این کشور طی دو سال گذشته که قیمت‌های نفت در سال ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶ کاهش یافت، افزایش پیدا کرده است. بدهی دولتی عربستان در سال ۲۰۱۶ به ۳۱۶.۵ میلیارد ریال (۶۷ میلیارد پوند) صعود کرد که ۶۱٫۹ درصد نسبت به سال ۲۰۱۴ افزایش داشت.

**۵\_ بوتسوانا: ۱۳.۹ درصد**

کشور آفریقای جنوبی بوتسوانا یک داستان موفقیت مدرن است. نرخ رشد اقتصادی این کشور بین سال ۱۹۶۶ تا ۱۹۹۹ به ۹ درصد بالغ شد که بالاترین میزان در جهان بود. بوتسوانا رکود جهانی در فاصله سال ۲۰۰۷ تا ۲۰۰۹ را به چالش کشید و سطح بدهی دولتی بسیار اندکی را حفظ کرد.

**۶\_ روسیه: ۱۷ درصد**

روسیه به دلیل ظرفیت عظیم تولید و ذخایر بزرگ نفت و گاز، یکی از پایین‌ترین نسبت‌های سطح بدهی به تولید ناخالص داخلی در جهان را دارد. ارزش منابع طبیعی این کشور ۵۶ تریلیون پوند (۷۵ تریلیون دلار) برآورد شده که طبق اعلام وزارت انرژی آمریکا بیش از ۳۰ درصد از کل منابع طبیعی در جهان را تشکیل می‌دهد.

**۷\_ کویت: ۱۸.۶ درصد**

کویت یک کشور عربی نفت‌خیز است که اقتصادش همچنان در حال بهبود از رکود ناشی از کاهش قیمت‌های نفت در سال ۲۰۱۵ است. این کشور برای تأمین مالی کسری خود، به رغم صندوق سرمایه‌گذاری دولتی بزرگی که دارد به استقراض متکی بوده است. طبق گزارش عرب تایمز، کویت از آوریل سال ۲۰۱۶ اوراق قرضه داخلی به ارزش ۸.۹ میلیارد پوند و اوراق قرضه خارجی به ارزش ۵.۹ میلیارد پوند منتشر کرده است.

**۸\_ نیجریه: ۱۸.۶ درصد**

سطح بدهی دولتی به عنوان بخشی از تولید ناخالص داخلی در پنج سال گذشته به طور پیوسته رشد رویتز گزارش کرده که اقتصاد این کشور شمال آفریقا چهار درصد رشد خواهد کرد که بالاتر از پیش‌بینی‌های اولیه ۲.۲ درصد و بالاتر از نرخ رشد ۳.۷ درصدی سال جاری خواهد بود.

**۹\_ امارات متحده عربی: ۱۹.۳ درصد**

این کشور یک صندوق سرمایه‌گذاری دولتی عظیم دارد که پول‌های حاصل از مازاد درآمد نفتی را سرمایه‌گذاری می‌کند و ارزش آن بیش از ۱.۳ تریلیون دلار برآورد شده است.

**۱۰\_ الجزایر: ۲۰.۴ درصد**

دولت الجزایر پیوسته از متوسل شدن به سطح بالای بدهی خارجی برای فاینانس اقتصاد خود امتناع ورزیده و در عوض به ذخایر نفت متکی بوده است. رویتز گزارش کرده که اقتصاد این کشور شمال آفریقا چهار درصد رشد خواهد کرد که بالاتر از پیش‌بینی‌های اولیه ۲.۲ درصد و بالاتر از نرخ رشد ۳.۷ درصدی سال جاری خواهد بود.

**۱۱\_ قزاقستان: ۲۱.۱ درصد**

کشور نفت‌خیز قزاقستان صندوق سرمایه دولتی «سامروک کازینا» را اداره می‌کند که متعلق به دولت است و شرکت راه آهن ملی، خدمات پستی و شرکت نفت و گاز دولتی کازمونای گاز، شرکت اورانیوم دولتی و گروه‌های متعدد دیگر را اداره می‌کند.