

عبور امن از بازارهای طوفانی

در روزگاری که نوسانات بازار، ذهن بسیاری از مردم را درگیر کرده است، چگونه می‌توان از سرمایه خود محافظت کرد؟

گزارش خبری



تا قیمت‌ها مسیر نزولی به خود می‌گیرند، بازار فروش داغ می‌شود. چرا؟ چون افراد تلاش دارند، سرمایه خود را حفظ کنند به‌ویژه اگر در زمانی خرید کرده باشند که بازارها رکوردهای قیمتی را تجربه می‌کردند. این رفتارهای هیجانی در زمان رویدادهای سیاسی مانند مذاکره بیشتر هم به چشم می‌خورد. البته به گفته فعالان بازار و بر اساس بازپدهای میدانی چند روز قبل از آغاز مذاکرات، در شبیه گذشته، بازارهای مالی به حالت انجماد درآمده که این نیز یک رفتار هیجانی محسوب می‌شد، اما با وجود این کفه فروش باز هم سنگین‌تر از خرید بود.

در اولین ساعت‌های آغاز مذاکره در شبیه گذشته قیمت هرگرم طلا تا ۶ میلیون و ۵۰۰ هزار تومان کاهش یافت. بررسی هانشان می‌دهد که بعد از آن بازار فروش داغ‌تر از قبل شد و مردم با تصور حفظ سرمایه، اقدام به فروش کردند. در این میان، اظهارنظرها و پیش‌بینی‌های کارشناسی و غیرکارشناسی نیز رواج بیشتری یافت.

آن‌هایی که در بهمین و اسفند سال گذشته با توجه به روند چشمگیر افزایش قیمت دلار و طلا اقدام به خرید کرده بودند، حالا در تابلوم بازارها با ترس از دست‌رفتن دارایی اقدام به فروش می‌کنند. این‌روژه این جمله را زیاد می‌شنویم که افراد با تصور ادامه روند افزایش نرخ طلا همه سرمایه خود را به این بازار سپردند، آن هم نه برای بلندمدت بلکه برای دستیابی به سود در کوتاه مدت و حالا زیان دیدند. اما علاقه‌ناهن‌ترین کار برای حفظ سرمایه چیست؟ این سؤال را از دکتر مهدی منصوری بیدکانی، عضو شورای عالی مجمع نخبگان ایران، می‌پرسیم. او بر استفاده از نظرات کارشناسی، پیش از اقدام برای خرید یا فروش دارایی تأکید می‌کند و می‌گوید، همان‌طور که برای سلامتی خود به پزشک متخصص مراجعه می‌کنید، در این زمان برای حفظ سرمایه نیز باید با آرامش، بدون هیجان و با استفاده از نظر کارشناسان اقدام به معامله کنید تا ضرره‌ای بیشتری رخ ندهد. در ادامه این گزارش صحبت‌های این استاد اقتصاد دانشگاه راز در گفت‌وگو با شهرآرا می‌خوانید.

- گام نخست مشاوره و آموزش

منصوری بیدکانی گام نخست را مشاورت با کارشناسان و تعیین هدف سرمایه‌گذاری بیان و تأکید می‌کند در حال حاضر، باتوجه به پرتفوی (سبد دارایی‌ها) افراد،



عکس: شهرآرا

اظهار می‌کند؛ افراد باید بدون هیجان عمل کنند و استراتژی‌های معاملاتی را بیاموزند تا بتوانند در برابر نوسانات و عوامل ژئوپلیتیکی واکنش سنجیده‌ای داشته باشند.

او با اشاره به اهمیت تنوع بخشی به سبد سرمایه‌گذاری تأکید می‌کند؛ تنوع در سبد سرمایه‌گذاری، شاخص ریسک‌پذیری را کاهش می‌دهد و در صورت بروز نوسانات، از آسیب‌پذیری سرمایه‌گذار می‌کاهد. این استاد اقتصاد با تأکید بر روش خرید تدریجی و پله‌ای، می‌گوید، مردم باید سرمایه خود را به چند بخش تقسیم کنند و در زمان‌های مختلف و با تحلیل بازار اقدام به خرید کنند تا میانگین قیمت خرید کاهش یابد و ریسک نوسان کمتر شود.

استفاده از صندوق‌های سرمایه‌گذاری طلا نیز از نظر او یکی از راهکارهای مناسب برای افراد تازه‌کار است. وی می‌گوید، برای سرمایه‌گذاری، افرادی که نقدینگی ندارند می‌توانند از طرح‌های بیمه عمر با پشتوانه طلا بهره‌مند شوند.

او می‌گوید، این صندوق‌ها که تحت نظارت سازمان

بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌کنند، با هزینه‌ای کمتر از خرید فیزیکی طلا و قابلیت نقدشوندگی بالا، انتخاب مناسبی برای مبتدیان هستند.

عضو شورای عالی مجمع نخبگان ایران با اشاره به

مفهوم «Stop loss»، در اقتصاد می‌گوید، مهم‌ترین

نکته امروز این است که با آرامش و بدون هیجان

تصمیم بگیرند. اصطلاح «Stop loss» به معنای

مشورت با کارشناسان برای مدیریت ریسک و تعیین

اهداف سرمایه‌گذاری بسیار ضروری است.

او با تأکید بر نقش تخصص در همه حوزه‌ها اضافه می‌کند؛ همان‌طور که برای خوردن دارو با پزشک مشورت می‌کنید، در حوزه مالی نیز نباید بدون مشورت تصمیم‌گیری کرد. اقدامات هیجانی در بازارهای مالی می‌تواند پیامدهای خطرناکی به دنبال داشته باشد، مشابه استفاده نادرست از دارو بدون تجویز پزشک. بنابراین بهتر است این تصمیم‌گیری‌ها با تحلیل‌های بنیادی و تکنیکال و مشورت کارشناسان انجام شود.

عضو شورای عالی مجمع نخبگان ایران بر اهمیت آموزش تأکید می‌کند و می‌گوید؛ یادگیری روش‌های مدیریت ریسک و داشتن برنامه مشخص برای معاملات آینده، از تکرار اشتباهات جلوگیری می‌کند. پیشنهاد می‌کنم فریب سایت‌ها و کانال‌هایی را که به اسم سیگنال طلا فعالیت می‌کنند نخورید. بهترین کار مراجعه به اقتصاددان‌ها و افراد باتجربه است. باید بیدپریم که تخصص‌گرایی شرط لازم برای توسعه همه‌جانبه است و اگر نگرش مانسبت به این موضوع تغییر نکنند، با فاجعه‌های جبران‌ناپذیری روبه‌رو خواهیم شد.

- از تنوع‌بخشی سبد سرمایه‌گذاری تا تعیین حد ضرر
- منصوری بیدکانی با اشاره به ضرورت یادگیری استراتژی‌های معاملاتی برای کاهش ریسک‌ها

راهکارهای مؤثر برای حفظ سرمایه چیست؟



با داغ‌تر شدن مذاکرات ایران و آمریکا، بلاگرهای اقتصادی در شبکه‌های اجتماعی به مشاورانی تبدیل شده‌اند که با وعده سودهای سریع و هنگفت، مردم را به پرداخت مبالغ هنگفت برای مشاوره‌های مالی و سرمایه‌گذاری ترغیب می‌کنند. بسیاری از مردم با اعتماد به این مشاوران، خود را در معرض ضرر مالی قرار می‌دهند. در ادامه چند مورد از مهم‌ترین مشکلات مراجعه به بلاگرهای اقتصادی را مرور می‌کنیم.

۳. ساده‌سازی بیش از حد مفاهیم پیچیده

برای جذب مخاطب، بلاگرها ممکن است مسائل اقتصادی یا سرمایه‌گذاری را بیش از حد ساده‌سازی کنند و ریسک‌های جدی را نادیده بگیرند.

راهکار چیست؟

- بررسی اعتبار، تخصص و سوابق بلاگر
- مقایسه نظرات چند منبع معتبر
- تصمیم‌گیری نهایی بر اساس تحلیل شخصی یا مشورت با مشاور مالی رسمی

کیسه دوختن بلاگرها برای جیب مردم

۱. نبود تخصص یا مدرک معتبر

بسیاری از بلاگرها صرفاً به دلیل تجربه شخصی یا جذب مخاطب فعالیت می‌کنند، نه به دلیل تخصص آکادمیک یا مجوز رسمی در حوزه مالی. این باعث می‌شود که توصیه‌های آن‌ها علمی یا دقیق نباشد.

۴. پاسخگو نبودن

برخلاف مشاوران مالی رسمی، بلاگرها مسئولیت حقوقی در قبال ضرر مالی دنبال‌کنندگان خود ندارند و ممکن است پس از توصیه‌های اشتباه، پاسخگو نباشند.

سواد مالی چیست؟

سواد مالی توانایی درک و استفاده اصولی از مهارت‌های مالی مختلف مانند نحوه بودجه‌بندی و سرمایه‌گذاری برای رسیدن به امنیت مالی در حال و آینده است.
سواد مالی به شما کمک می‌کند تا مسائل مالی خود را به راحتی حل کرده و زندگی مرفه‌تری در زمان حال و دوران بازنشستگی خود داشته باشید. به عبارت دیگر، سواد مالی به معنای توانایی مدیریت پول، بودجه‌بندی سرمایه،

مدیریت بدهی‌ها و سرمایه‌گذاری است.

فقدان سواد مالی منجر به بروز مشکلاتی مانند انباشته شدن بدهی‌ها (به عللی همچون نبود مدیریت هزینه‌ها یا نداشتن برنامه‌ها و سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت) می‌شود. بر اساس نتایج پژوهش مرکز افکارسنجی بازار سرمایه، میانگین امتیاز سواد مالی مردم ایران ۳۴.۸۶ درصد برآورده شده که از ضعف ایرانی‌ها در حوزه سواد مالی خبر می‌دهد. در این میان نمره سواد مالی مراکز استان‌ها ۳۸.۳، شهرها ۳۶.۹ و روستاها ۲۷.۹ است. افراد دارای سن ۲۶ تا ۳۵ سال با ثبت میانگین سواد مالی حدود ۴۱ درصدی در صدر قرار دارند و در مقابل افراد دارای سن ۵۵ سال به بالا دارای کمترین سواد مالی هستند.

خبر

مدیرکل امور اقتصادی و دارایی خراسان رضوی خبر داد **جذب بیش از ۲۷۲ میلیون دلار سرمایه‌گذاری خارجی در استان**

مدیرکل امور اقتصادی و دارایی خراسان رضوی گفت: سال گذشته، ۲۷۲.۵ میلیون دلار سرمایه‌گذاری خارجی در این استان جلب شده است.

به گزارش شهرآرا، سیدحامد حسینی اظهار کرد: در سال ۱۴۰۳ با توجه به هدف‌گذاری انجام‌شده برای تسهیل سرمایه‌گذاری در استان، گام‌های مهمی برداشته شد که از آن جمله می‌توان به اقدامات مهمی همچون احصای اولویت‌های سرمایه‌گذاری استان در حوزه‌های مختلف اقتصادی و هدایت جریان سرمایه‌گذاری به سمت اولویت‌ها، تداوم اقدامات تشویقی و حمایتی، دعوت از سرمایه‌گذاران برای سرمایه‌گذاری، حمایت از واحدهای اقتصادی استان، تثبیت و تداوم فعالیت دفتر ویژه اقامت نیروی انتظامی (فراجا) در مشهد و... اشاره کرد.

مدیرکل امور اقتصادی و دارایی خراسان رضوی خاطرنشان کرد: در سال گذشته، بیش از ۳۴۰ میلیون دلار سرمایه‌گذاری خارجی برای استان مصوب شد که از این میزان، ۲۷۲.۵ میلیون دلار سرمایه خارجی در استان جلب شده و بر اساس مستندات ارائه‌شده از سوی سرمایه‌گذاران، بیش از ۲۴ میلیون دلار سرمایه وارد به عنوان سرمایه جذب و در دفاتر سازمان سرمایه‌گذاری ثبت شده است. وی افزود: ۲۷۲.۵ میلیون دلار جلب‌شده در طی سال گذشته، مربوط به ۵۶ طرح بوده، اما دوازده طرح دیگر به مبلغ ۶۹.۶ میلیون دلار به هیئت سرمایه‌گذاری ارسال شده و در انتظار تأیید است. مدیرکل امور اقتصادی و دارایی خراسان رضوی اظهار کرد: میزان سرمایه‌گذاری صورت‌گرفته از نظر مبلغ در بخش صنعت و معدن استان، به میزان ۲۲۲ میلیون دلار و با ۲۹ طرح بوده است که بیشترین تعداد طرح را به خود اختصاص داده و کمترین میزان سرمایه‌گذاری نیز در بخش ساختمان با دو طرح مصوب به میزان ۲.۵ میلیون دلار بوده است. این مسئول با اشاره به تنوع تابمیت سرمایه‌گذاران کشور طی سال ۱۴۰۳ گفت: به‌طور کلی سرمایه‌گذاران کشور افغانستان رتبه نخست را از نظر تعداد طرح‌های سرمایه‌گذاری خارجی به میزان ۶۵ درصد، به خود اختصاص دادند. وی افزود: از لحاظ حجم سرمایه‌گذاری نیز سرمایه‌گذاران کشور عمان بیشترین مبلغ سرمایه‌گذاری را با ۴۰ درصد در استان انجام دادند.

روی خط اقتصاد

پیشنهاد استفاده از کارت بانکی به جای کارت سوخت

خیبرآل‌این مالک شریعتی، نماینده مجلس، درباره استفاده از کارت (حساب) بانکی به جای کارت سوخت، توضیح داد: با این اقدام هیچ تغییری در میزان سهمیه و قیمت بنزین رخ نخواهد داد و صاحبان خودرو دارای سهمیه بنزین با همین شرایط فعلی بهره‌مند خواهند شد، فقط نحوه پرداخت سهمیه از کارت هوشمند سوخت فعلی که مشکلاتی مانند صدور المثنی... برای مردم ایجاد کرده، به حساب بانکی افراد منتقل خواهد شد.

افزایش قیمت خودروهای وارداتی، قانونی نیست

تسلیما اخیرا شرکت‌های واردکننده خودرو به بهانه‌های مختلف درصد افزایش قیمت محصولات برآمده‌اند و تعدادی با انتشار اطلاعیه‌هایی، قیمت‌های جدید محصولات را منتشر و حتی طرح فروش‌هایی را در قالب قیمت‌های جدید اعلام کرده‌اند. این در حالی است که باید هرگونه افزایش قیمت با تأیید ستاد تنظیم بازار باشد. البته برخی شرکت‌ها به مصوبه ۷۳۰ شورای رقابت مورخ ۱۴۰۳ که در آن تأکید شده بود دیگر شورای رقابت دخالتی در قیمت‌گذاری خودروهای وارداتی نخواهد داشت، استناد کرده و اقدام به افزایش قیمت خودسرانه محصولات خود کرده‌اند. به دنبال این افزایش قیمت‌ها فرهیدزاده، رئیس سازمان حمایت از مصرف‌کنندگان و تولیدکنندگان، در نامه‌ای به تمامی شرکت‌های واردکننده خودرو اعلام کرده است: «تمام واردکنندگان خودروهای سواری بنزینی و هیبریدی، مکلف‌اند قبل از هر گونه تعیین و تغییر قیمت گزارش لازم به همراه مستندات مرتبط را برای بررسی کارشناسی به این سازمان ارائه کنند که پس از تأیید کارگروه تنظیم بازار عملیاتی خواهد شد.»



شاخص کل بورس که از هفته گذشته روند صعودی خود را آغاز کرده است، دیروز رکورد تاریخی بالای ۳ میلیون واحد را ثبت کرد. به گزارش ایرنا، شاخص کل بورس تهران در پایان معاملات دیروز حدود ۴۶ هزار (۴۵ هزار و ۹۶۲) واحد را ثبت کرد و با ورود به کانال ۳ میلیون واحدی برای نخستین بار در تاریخ بازار سرمایه، به تراز ۲ میلیون و ۱۲ هزار واحد دست یافت.

شاخص هم‌وزن هم ۱۰ هزار و ۸۴۱ واحد مثبت شد و کانال ۸۶۰ هزار واحدی را فتح کرد. نمادهای فارس، فولاد، وپملت، توری و شستما جزو نمادهای شاخص‌ساز دیروز بودند. ارزش کل بورس تهران برای اولین بار رکورد ۹.۶ هزار همتی را شکست؛ ارزش کل معاملات دیروز بورس‌های تهران و فرابورس بیش از ۲۵ همت و ارزش معاملات خُرد به ۷ همت رسید. هزار میلیارد تومان پول حقیقی امروز وارد بازار سهام و ۵۲۳ میلیارد تومان وارد صندوق‌های سهامی شد اما بیش از ۲ همت پول حقیقی از صندوق‌های با درآمد ثابت و بیش از ۷ میلیارد تومان از صندوق‌های طلا (تا قبل از ساعت ۱۳) خارج شد. ۳.۵ همت نیز ارزش صوف خرید امروز بود.

گروه بانک‌ها بیش از ۱۶۶۵ میلیارد تومان، بُرتراکنش‌ترین گروه معاملات دیروز و گروه‌های شیمیایی و فلزات اساسی هر کدام با نیم تریلیارد تومان در رتبه‌های بعدی بودند. شاخص فرابورس هم ۱۴۰ واحد مثبت شد و به تراز ۲۵ هزار و ۵۵۳ واحد رسید. ارزش بازار فرابورس (مجموع بازارهای اول، دوم و پایه) در کانال ۱.۷ هزار همت تثبیت شده است. ۲۲۵ هزار معامله دیروز در فرابورس به ارزش ۱۲۳ همت ثبت شد.



اشنبه
۲۳ فروردین ۱۴۰۴
شماره ۴۴۷۰

۵۹

