

آروش سرمایه گذاری غیر مستقیم در بورس



۱ صندوق های سرمایه گذاری

صندوق های این امکان را برای سرمایه گذاران فراهم می کنند تا به جای خرید یک سهم یا اوراق مشارکت خاص، در مجموعه ای از این دارایی ها، سرمایه گذاری کنند. در حقیقت، هر فرد می تواند با سرمایه مورد نظر خود در سبدهای دارایی های متنوع سرمایه گذاری کرده و نسبت به آورده خود در سود و زیان صندوق سهام شود.

۲ سبدگردانی

سبدگردانی فرآیندی است که طی آن فرد خیره در سرمایه گذاری براساس خصوصیات، سطح ریسک پذیری و سرمایه هر سرمایه گذار، سبدهای مناسبی را تشکیل می دهد. مزیت عمده سبدگردانی در استفاده از توان حرفه ای مدیر سبد و مشاوره های تیم مدیران سرمایه گذاری است.

هلمشهری

راهنما

مزیت های سرمایه گذاری در بورس

سرمایه گذاری در بورس می تواند نقش بسیار زیادی در رونق اقتصادی داشته باشد چون با این کار منابع مالی مورد نیاز بنگاه های اقتصادی برای توسعه فعالیت ها تأمین شده و در نتیجه رونق کسب و کار، اشتغال زایی و رشد و شکوفایی اقتصاد کشور را به دنبال خواهد داشت.

مهم ترین مزایای بورس برای سرمایه گذاران به شرح زیر است:

■ **کسب درآمد:** سرمایه گذاری در بورس اگر همراه با تجزیه و تحلیل مالی و به صورت آگاهانه باشد، از طریق این هدف را تأمین می کند؛ یکی در یافت سود نقدی (DPS) و دیگری افزایش قیمت سهام.

امنیت و شفافیت در سرمایه گذاری

یکی از مهم ترین مزایای سرمایه گذاری در بورس، امنیت در سرمایه گذاری و برخورداری از حمایت قانون و مقررات است. همچنین شرکت هایی که در آنها سرمایه گذاری می کنید موظف هستند تمامی اطلاعات حائز اهمیت خود اعم از اطلاعات مالی، برنامه ها و... را به سازمان بورس اعلام کنند.

■ **حفظ سرمایه در مقابل تورم:** ارزش پول در طول زمان خود به خود کاهش می یابد و با توجه به تورم موجود در جامعه در صورتی که افراد پس اندازهای خود را در جای مناسبی سرمایه گذاری نکنند، ارزش آن کاسته خواهد شد. افراد با خرید سهام یک شرکت در واقع به نسبت سهمی که خریداری کرده اند، در منافع این شرکت یعنی دارایی های شرکت و همچنین سود و زیان آن سهام می شوند.

■ **قابلیت نقدشوندگی:** یکی از ویژگی های یک دارایی خوب، این است که قابلیت نقدشوندگی بالایی داشته باشد؛ یعنی بتوان آن را سریع به پول نقد تبدیل کرد. همین ویژگی از مهم ترین مزیت هایی است که بورس را از بازارهای دیگر به خصوص مسکن جدا و افراد زیادی را جذب خود کرده است.

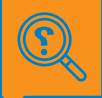
جمع بندی

بورس از جمله بازارهای معاملاتی است که نقش بسزایی در رشد اقتصادی دارد. در واقع، این بازار با جمع آوری پس اندازهای خرد و کلان بستری برای کسب و کار و رونق اقتصادی فراهم می کند. طبیعتاً در طول زمان، اولاً ارزش دارایی های شرکت متناسب با تورم افزایش می یابد و ثانیاً شرکت بر اثر فعالیت های اقتصادی که انجام می دهد سود قابل قبولی به دست می آورد. در نتیجه، افرادی که اقدام به خرید سهام شرکت ها می کنند می توانند سرمایه خود را در مقابل تورم حفظ کنند. در نتیجه، سرمایه گذاری در بورس هم برای شرکت و هم برای سرمایه گذار می تواند مفید باشد.



روش های سهامداری خرد

چگونه پس انداز خرد خود را در بورس سرمایه گذاری کنیم؟



روش غیر مستقیم

در این روش، بین سرمایه گذار و سرمایه پذیر، یک مؤسسه مالی به عنوان واسطه عمل می کند. سرمایه گذار سرمایه خود را در اختیار این مؤسسات مالی قرار می دهد و آنها با بهره گیری از تخصص، دانش و توان بالای تحلیلی و مالی و همچنین تجربه خود در بازار سرمایه، فرآیند سرمایه گذاری را به نیابت از سرمایه گذار انجام می دهند.

به سرمایه گذاران غیر حرفه ای و با درجه ریسک پذیری پایین که فرصت و تجربه کافی برای فعالیت مستقیم در بازار بورس ندارند، توصیه می شود یکی از انواع روش های سرمایه گذاری غیر مستقیم را برای فعالیت خود در بازار سرمایه انتخاب کنند. برای مثال، صندوق های سرمایه گذاری که یکی از روش های این نوع سرمایه گذاری است با ایفای نقش واسطه گری مالی، سرمایه گذاری افراد غیر حرفه ای را از حالت مستقیم به حالت غیر مستقیم تبدیل می کند و مزایایی از جمله ریسک پایین تر و سود مناسب تر را برای سرمایه گذاران به دنبال دارد.

سرمایه گذاری در بورس یکی از بهترین راهکارهای حفظ سرمایه در اوضاع تورمی است. با این حال، اغلب افراد بدون یادگیری اصول سرمایه گذاری وارد این بازار شده و گاه با ضررهای سنگینی هم مواجه می شوند. این متن را بخوانید تا با نحوه سرمایه گذاری در بورس ایران آشنا شوید.

روش مستقیم

■ **سهام خاصی را خریداری می کنند و بعد از شناسایی سود اندکی در یک یا ۲ هفته، آن را می فروشند و اقدام به خرید سهام جدید یا همان سهم با قیمت جدید (پایین تر) می کنند. به این دسته از سرمایه گذاران، نوسان گیر می گویند.**

برای سرمایه گذاری به روش مستقیم، فرد نیاز به کد بورسی از طریق یکی از کارگزاری های موجود دارد که این کارگزاری ها پلی میان سرمایه گذار و سازمان بورس هستند. کد معاملاتی نشان دهنده هویت شما در بورس تهران است.

کسی که دارای کد بورسی است می تواند از طریق نرم افزار معاملات آنلاین یا پل معاملات اینترنتی، نسبت به خرید و فروش سهام اقدام کند. نام دیگر معاملات آنلاین، معاملات برخط و نام دیگر معاملات اینترنتی، معاملات آفلاین است. هم اکنون این امکان وجود دارد که علاقه مندان به بورس از طریق در بورس ثبت نام و کد بورسی دریافت کنند.

در این روش سرمایه گذار با اتکا بر دانش، تخصص و تحلیل خود اقدام به سرمایه گذاری و ورود به بازار می کند و مسئولیت سود یا زیان حاصل از سرمایه گذاری به طور مستقیم بر عهده شخص سرمایه گذار است.

سرمایه گذاری که در این روش به سرمایه گذاری می پردازند، در یک طبقه بندی براساس مدت زمانی که تمایل به نگهداری سرمایه خود دارند به ۴ دسته تقسیم می شوند:

■ **سهامی خاص را خریداری می کنند و بعد از ۳ یا ۴ ماه آن را می فروشند که به آنها سرمایه گذاران کوتاه مدت می گویند.**

■ **سهام خاصی را خریداری می کنند و به مدت یک سال آن را نگه می دارند و سپس برای فروش تصمیم می گیرند که به آنها سرمایه گذاران میان مدت می گویند.**

■ **سهام خاصی را با قصد نگهداری بیش از یک سال خریداری می کنند که به آنها سرمایه گذاران بلندمدت می گویند.**

نحوه سرمایه گذاری در بورس به روش مستقیم

در این نوع تحلیل، شرایط اقتصادی کلان، شرایط صنعت مربوطه و پس از آن شرایط شرکت مورد نظر بررسی و تحلیل می شود.

■ **تحلیل تکنیکال:** در این نوع تحلیل، به جای بررسی صورت های مالی شرکت ها، به نمودار قیمتی آنها در بازه های زمانی مشخص پرداخته می شود و از آنچه در گذشته اتفاق افتاده است، رفتار آینده سهم پیش بینی می شود. این روش تحلیلی برای بازه های زمانی کوتاه تر مورد استفاده قرار می گیرد. در تحلیل تکنیکال اعتقاد بر این است که رفتار و روند قیمتی سهام یک شرکت در دوره های زمانی مشخص، تکرار می شود.

سرمایه گذاری به روش مستقیم نیاز به قدرت تحلیل دارد؛ یعنی علاوه بر شرایط نموداری سهم (تحلیل تکنیکال) باید به شرایط بنیادی سهم (تحلیل بنیادی) تسلط داشت تا بتوان نتایج و بازده مطلوب تری گرفت.

■ **تحلیل بنیادی (فاندامنتال):** در این روش، عوامل بنیادی که روی قیمت سهم یک شرکت تأثیر می گذارند، مورد بررسی، تجزیه و تحلیل قرار می گیرند. این تحلیل با استفاده از گزارش هایی که در صورت های مالی اعلام می شود به پیش بینی و بررسی سهام یک شرکت می پردازد و بیشتر برای دوره های زمانی طولانی تر مورد استفاده قرار می گیرد.