

مجموعه مقالات و آموزش های معامله گری

نکات ساده و اولیه مدیریت ریسک



ایران بورس آنلاین

IranBourseOnline.co

.....
برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس
وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

نکات ساده و اولیه مدیریت ریسک

برای اینکه در بازارهای مالی به یک معامله‌گر یا سرمایه‌گذار حرفه‌ای تبدیل شوید، باید تجربیات زیادی کسب کنید. باید از تجربیات استراتژیست‌ها و تحلیل‌گرهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری استفاده کنید. در این مقاله می‌خواهیم چکیده تجربیات حرفه‌های بازار در مواجهه با ریسک را بررسی کنیم.

مسلماً بخش زیادی از ریسک‌های موجود در بازار خارج از کنترل معامله‌گر است. یعنی معامله‌گر نقشی در ایجاد یا از بین رفتن چنین ریسک‌هایی ندارد. مثل ریسک‌های سیاسی، اقتصادی یا ریسک‌های ناشی از قانون و مقررات جدید. اما بخش دیگری از ریسک‌ها تحت کنترل معامله‌گر هستند و به خود او ربط دارند. به همین دلیل می‌توان چنین ریسک‌هایی را مدیریت و کنترل کرد.

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه‌های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](#)

وب سایت: [iranbourseonline.co](#)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](#)

کانال تلگرام: [IBOChannel](#)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](#)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](#)

فهرست مطالب

- همیشه جایی سرمایه‌گذاری کنید که از آن سر در می‌آورید
- بدهی کمتر به معنی ریسک کمتری است
- از سود پرداختی سهام برای تنوع بخشی به سبد دارایی و مدیریت ریسک استفاده کنید
- در خرید صندوق‌های سرمایه‌گذاری دقت کنید
- بازدهی دارایی‌ها را با میزان ریسکی که دارند مقایسه کنید
- همیشه مقداری پول نقد نگه دارید

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت *ایران بورس آنلاین* کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

همیشه جایی سرمایه‌گذاری کنید که از آن سر در می‌آورید

سرمایه‌گذار یا معامله‌گر باید پیش از ورود به بازار درک درستی از آن بازار داشته باشد. اگر از بورس سهام سر در نمی‌آورید، به طور مستقیم در بازار سهام سرمایه‌گذاری نکنید. یا اگر درک درستی از بازار فارکس ندارید، بهتر است اول آموزش ببینید و بعد از آن وارد بازار شوید. متأسفانه خیلی از تازه واردها بر این باورند که اگر سرمایه‌ای داشته باشند و سیگنالی از جایی بگیرند، می‌توانند خیلی ساده وارد بازار شوند و به سرمایه‌گذار تبدیل شوند. اما حقیقت چیز دیگری است.

اگر از بازار سهام سر در نیاورید، به احتمال زیاد در دوره‌های حباب یا اواخر روند صعودی وارد بازار خواهید شد. اما اگر آموزش دیده باشید و با بازار مالی مربوطه آشنا باشید، می‌توانید از سرمایه خود در برابر نوسانات شدید بازار محافظت کنید و حتی بهترین فرصت‌های سرمایه‌گذاری را به موقع شکار کنید.

بدهی کمتر به معنی ریسک کمتری است

همیشه در سرمایه‌گذاری و حتی معاملات خرد و کوتاه‌مدت به میزان بدهی به وجود آمده توجه کنید. بدهی می‌تواند در قالب اعتبار یا اهرم باشد و یا می‌تواند بدهی یک شرکت سهامی باشد. شرکتی که بدهی زیادی داشته باشد، به احتمال زیاد در آینده به مشکل بر خواهد خورد. حتی رشد سودآوری شرکت هم تحت تأثیر بدهی می‌تواند از بین برود.

پس در بازار سهام حتماً به میزان بدهی شرکت‌ها و تغییرات آن در دوره‌های مالی توجه کنید. علاوه بر این سعی کنید در سرمایه‌گذاری و معاملات خرد، سطح بدهی خود به

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه‌های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

دیگران را کنترل کنید. بیش از حد خود را بدهکار نکنید. در سرمایه‌گذاری شاید از وام بانکی یا قرض از آشنایان برای خرید سهام یا دارایی‌های مالی دیگر استفاده کنید. همیشه پیش از گرفتن وام یا قرض به این فکر کنید که در بدترین شرایط، آیا راهی برای بازپرداخت بدهی خواهید داشت؟ بدهی بالا نه تنها می‌تواند شرکت‌ها را ورشکسته کند، بلکه می‌تواند معامله‌گر را هم نابود کند.

در حرفه معامله‌گری و در بازار فارکس، بدهی معامله‌گر می‌تواند اهرم بالا باشد. یا سرمایه‌ای را از یک جایی تهیه کند و در زمان بازپرداخت بدهی مجبور به بستن معاملات شود. همیشه در سرمایه‌گذاری و معامله‌گری به دنبال طرح‌ها و استراتژی‌هایی باشید که شما را بدهکار نمی‌کنند و یا میزان بدهی قابل تحمل باشد.

از سود پرداختی سهام برای تنوع بخشی به سبد دارایی و مدیریت ریسک استفاده کنید

اگر در بازار سهام سرمایه‌گذاری کرده‌اید، به جای اینکه سهام موجود در سبد را برای خرید یا سرمایه‌گذاری جدید بفروشید، از سود پرداختی سهام استفاده کنید. این کار باعث می‌شود که تنوع سبد سهامی شما حفظ شود و ریسک سبد پرتفوی یا دارایی شما هم به طور منطقی میان صنایع مختلف پخش شود.

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت *ایران بورس آنلاین* کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه‌های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

وب سایت: [iranbourseonline.co](https://www.IranBourseOnline.com)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

کانال تلگرام: [IBOChannel](https://www.IBOChannel.com)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](https://www.IranBourseOnline.com)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](https://www.IranBourseOnline.com)

در خرید صندوق‌های سرمایه‌گذاری دقت کنید

خرید یا سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری همیشه به معنی کاهش ریسک نیست. شاید صندوق‌هایی که خریداری کرده‌اید در سهام شرکت‌های مشابه سرمایه‌گذاری کرده باشند. همیشه پیش از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری، به دارایی‌های صندوق نگاه کنید و مطمئن شوید که صندوق سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها و صنایع مشابه سرمایه‌گذاری نکرده باشد.

بازدهی دارایی‌ها را با میزان ریسکی که دارند مقایسه کنید

بازدهی ۲۰ درصدی برای همه دارایی‌ها مفهوم یکسانی ندارد. یعنی بازدهی ۲۰ درصدی یک دارایی می‌تواند با بازدهی ۲۰ درصدی دارایی دیگر تفاوت داشته باشد. به طور مثال شاید بازدهی سهام شرکتی به طور میانگین سالانه ۲۰ درصد باشد. در همین حال سود بانکی هم ۲۰ درصد است. آیا بازدهی این دو گزینه سرمایه‌گذاری یکی است؟

در چنین شرایطی باید به ریسک‌های موجود نگاه کنید. معمولاً ریسک سهام بیشتر از سودهای ثابت است. شاید اتفاقی برای شرکت بیفتد و نتواند چنین بازدهی را به دست آورد. حتی باید ریسک تقویت یا تضعیف ارزش پول ملی را هم در نظر گرفت. اگر در بازه زمانی مورد نظر ارزش پول ملی تقویت شود، به احتمال زیاد سرمایه‌گذاران به دنبال دارایی‌هایی خواهند بود که با ریسک کمتر، بازدهی نقدی بیشتری دارند. پس سود ۲۰ درصدی بانک یا اوراق قرضه ریسک کمتری خواهد داشت.

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: [IBOChannel](https://t.me/IBOChannel)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](https://www.instagram.com/iran_bourse_online)

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline

اما اگر در همان بازه زمانی ارزش پول ملی تضعیف شود، سرمایه‌گذاران از ننگه داشتن پول نقد خودداری خواهند کرد. در چنین شرایطی سود ۲۰ درصدی بانک یا اوراق ریسک بیشتری در مقایسه با سهام خواهند داشت. پس هیچ وقت تنها روی بازدهی تمرکز نکنید. بدبین باشید و به دنبال خطرات احتمالی سرمایه‌گذاری بگردید.

همیشه مقداری پول نقد نگه دارید

پول نقد بازدهی ندارد. با این حال همیشه به داد سرمایه‌گذار می‌رسد. بازار همیشه طبق پیش‌بینی‌ها حرکت نمی‌کند و یک اتفاق غیر منتظره می‌تواند قیمت تمام دارایی‌های مالی مثل سهام، ارز یا طلا را به طور قابل توجهی کاهش دهد! در چنین شرایطی داشتن پول نقد می‌تواند به سرمایه‌گذار کمک کند تا با تخفیف‌های باور نکردنی سهام یا دارایی مورد نظر را خریداری کند.

مدیر صندوق سرمایه‌گذاری در Federetes Hermes گفته که "مخالفت‌ها با استراتژی ۶۰ به ۴۰ بی‌معنی است! هر بار که نگرانی‌ها از رشد اقتصادی تشدید شده، نرخ بازدهی اوراق خزانه‌داری ۱۰ سال آمریکا پایین آمده است. پس می‌توان گفت که تمام ویژگی‌هایی امن بودن اوراق قرضه پابرجاست!" افت بازدهی اوراق باعث افزایش قیمت آن می‌شود.

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: IranBourseOnline

وب سایت: iranbourseonline.co

کانال آپارات: IranBourseOnline

کانال تلگرام: IBOChannel

اینستاگرام: iran_bourse_online

پشتیبانی تلگرام: IranBourseOnline



همیشه پیش از سرمایه گذاری یا ورود به معاملات سعی کنید ریسک های موجود را تشخیص دهید و برای مدیریت و مقابله با آن ها برنامه داشته باشید. ریسک باید به گونه ای مدیریت شود که قابل تحمل باشد.

IranBourseOnline.co

برای افتتاح حساب، واریز و برداشت ریالی و یا استفاده از منابع آموزشی و تحلیلی رایگان و فارسی روی آدرس وب سایت ایران بورس آنلاین کلیک کنید و یا به پیج ما در شبکه های اجتماعی سر بزنید!

کانال یوتیوب: [IranBourseOnline](#)

وب سایت: [iranbourseonline.co](#)

کانال آپارات: [IranBourseOnline](#)

کانال تلگرام: [IBOChannel](#)

اینستاگرام: [iran_bourse_online](#)

پشتیبانی تلگرام: [IranBourseOnline](#)