

آشنایی با برخی مفاهیم اولیه

ترید چیست؟

ترید (Trade) یا معامله یا مبادله به زبان بسیار ساده خرید و فروش، داد و ستد و گاهی تجارت نیز معنی میشود و از زمان قدیم در قالب مبادله کالا به کالا به کار میرفت. از وقتی که پول اختراع شد ما هر روز بدون اینکه متوجه شویم در حال ترید های مختلف هستیم. حتی وقتی بابت خرید یک بستنی پول میدهیم در حال تریدینگ هستیم.

تفاوت ترید و سرمایه گذاری

سرمایه گذاران معمولاً از دو حالت معاملات بلند مدت و کوتاه مدت استفاده میکنند تا سرمایه خود را افزایش دهند. حال آنکه تریدرها عموماً با معامله کردن سود میکنند، پس طبیعی است از معاملات کوتاه مدت و حتی لحظه ای استفاده کنند تا یک شبه سرمایه خود را زیاد کنند.

روش های مرسوم تریدینگ

خرید و فروش فوری (Scalping)

در این روش معامله گر با سود کم معامله ای در حد چند ثانیه و یا دقیقه میکنند و با مهارت بالا سعی در استفاده از لوریج میکند.

خرید و فروش روزانه (Day Trading)

در این روش معاملات تریدر مدت زمان بیشتری میبرد و در نتیجه سود بیشتری هم میکند.

خرید و فروش نوسانی (Swing Trading)

در این روش تریدر با استفاده از تحلیل های تکنیکال سعی در پیش بینی قیمت آینده دارد و با معاملات متعدد سعی میکند از افزایش یا کاهش قیمت سهم نوسانات شدید بگیرد.

موقعیت گیری (Position Trading)

اساس عملکرد این روش مانند سرمایه گذاری است و تریدر بعد از خرید یک سهم منتظر افزایش قیمت آن در بلند مدت میماند و سپس میفروشد.

آیا تریدینگ به تنهایی میتواند شغل محسوب شود؟

بله قطعاً تریدینگ یک شغل کامل با سود مناسب است. اما معمولاً افراد مبتدی با ورود به بازار های مالی دچار هیجانات می شوند، لذا اگر مبتدی هستید هیچوقت شغل اصلی خود را به خاطر تریدینگ از دست ندهید!

تریدینگ چه مزیتی نسبت به سرمایه گذاری دارد؟

سود و بازدهی بسیار بالاتر، مقدار سرمایه اولیه کمتر

بازار بین المللی تبادلات ارزی (فارکس) که به معنی تبادل پول خارجی است

بازار فارکس از نظر حجم معامله بزرگترین بازار است و قابلیت نقدشوندگی بالایی دارد. بنابراین امکان ورود و خروج به آن با

هر یک از ارزهای عمده دنیا در کسری از ثانیه وجود دارد

غیر از بانک ها و شرکت های بزرگ، معامله گران خرد بسیاری نیز در این بازار به ترید می پردازند تا از حجم عظیم گردش پولی

این بازار که روزانه حدود 3 تا 4 تریلیون دلار است سود بدست آورند

مزایای ترید در فارکس

- بالاترین حجم معاملات در بین بازارها (گردش تریلیون دلاری)
- کسب درآمد دلاری
- قابلیت انجام معاملات با بات‌ها و نرم‌افزارهای خودکار
- شروع ساده و بدون نیاز به پیش‌شرط
- نوسانات مناسب برای ترید روزانه

مارجین تریدینگ چگونه انجام می‌شود؟

برای انجام یک معامله مارجین، کاربر باید بخشی از سرمایه خود را درگیر معامله کند که به این سرمایه اختصاص یافته اصطلاحاً مارجین “Margin” می‌گویند. پس از این اینکه کاربر تصمیم گرفت که چه مقدار از سرمایه خود را می‌خواهد وارد یک معامله مارجین کند، نوبت به تعیین اهرم یا لوریج “Leverage” می‌شود. لوریج ضریبی است که کاربر با استفاده از آن تعیین می‌کند که چند برابر مارجین خود قصد دریافت وام دارد. به عنوان مثال اگر یک کاربر 10 دلار را برای یک معامله مارجین اختصاص می‌دهد و قصد افزایش سرمایه خود از طریق وام به 100 دلار را دارد، باید از اهرم یا لوریج 10 برابری استفاده کند.

مارجین تریدینگ می‌تواند به دو صورت لانگ و شورت صورت پذیرد. معاملات لانگ همانند معاملات عادی است و معامله‌گر فرض را بر این گذاشته است که قیمت بالا می‌رود و وارد این معامله شود. در صورتی که قیمت افزایش یابد، کاربر با استفاده از معامله لانگ سود می‌کند. اما معاملات شورت بر عکس است، یعنی کاربر در صورتی که پیش‌بینی کند که قیمت قرار است افت کند، می‌تواند اقدام به باز کردن یک معامله شورت کند و در صورت افت قیمت سود کسب کند. اما معامله‌گران باید به یک نکته دقت کنند و آن این است که در صورتی که در هر یک از معاملات شورت یا لانگ، قیمت برخلاف روند پیش‌بینی شده حرکت کند، کارگزار یا صرافیه که وام را در اختیار معامله‌گر قرار داده است این حق را دارد که با افزایش ضرر معامله و رسیدن به یک قیمت از پیش تعیین شده، کل معامله را در جهت بازپس‌گیری وام ببندد و در این صورت مارجین کاربر صفر خواهد شد.

به عنوان مثال اگر یک معامله‌گر با استفاده از لوریج اقدام به باز کردن یک موقعیت خرید کند ولی قیمت به حدی افت کند که باقی‌مانده مارجین کمتر از وام اولیه شود، صرافیه بلافاصله در همان قیمت اقدام به فروش دارایی به منظور حفظ وام اولیه می‌کند. در این حالت اصطلاحاً گفته می‌شود که معامله‌گر کال مارجین “Call Margin” شده است.

پیپ واحد تغییرات قیمت در بازار فارکس

پیپ در فارکس واحد استاندارد برای بیان تغییرات قیمت و همچنین پایه و مبنای محاسبات برای تعیین سود و زیان است.

مفهوم پیپ در فارکس

در بازار فارکس ارزها به صورت دوتایی در یک جفت نقل می‌شوند، یعنی یک ارز به عنوان ارز پایه در مقابل ارزی دیگر. بطور مثال:

EUR/USD

این دو واحد ارز، با هدف نمایش نرخ ارز در کنار یک دیگر قرار می‌گیرند و عددی را که نمایش می‌دهند نرخ ارز متغیر است

جایگاه پیپ در فارکس

جایگاه پیپ در جفت ارزها، متفاوت با یکدیگر است که علت این امر اختلاف نرخ ها بشمار می رود، بنابراین نسبت به ارزش دو ارز به یکدیگر، جایگاه پیپ می تواند در آن تغییر کند.

معمولا چهارمین رقم اعشار به عنوان (pip) شناخته می شود.

جایگاه پیپ در جفت ارز دلار- ین

اما در جفت ارز دلار-ین ژاپن کمی متفاوت تر بوده، زیرا دومین رقم اعشار بیانگر Pip است. همان طور متوجه شدید این تغییر جایگاه به علت ارزش بالای دلار نسبت به ین می باشد.

پیپت و پوینت در فارکس چیست [pipette / point]

در چند سال اخیر، بسیاری از بروکرها شروع به نمایش نرخ ارز با 5 رقم اعشار کرده اند. در چنین مواردی، آخرین رقم نرخ ارز “پیپت” نامیده می شود. بنابراین، هر پیپت در فارکس برابر با یک دهم [pip] و به عنوان پنجمین رقم اعشار به جز جفت دلار-ین، در نظر گرفته می شود.

به عنوان مثال: در جفت ارز یورو دلار اگر قیمت از 1.20685 به 1.20686 افزایش یابد، این حرکت 0.00001 دلار یا یک [pipette] تغییر داشته است.

اگر کارگزار نرخ ارز را با پیپت نشان می دهد نگران نباشید، هنگام محاسبه سود و زیان بر اساس [pip] عمل میکند. زیرا [Pipette] استاندارد شناخته شده ای برای بررسی ارزش معاملات نیست.

انواع بروکر بر اساس نمایش پیپت و پیپ در فارکس

دو نوع کارگزار در فارکس وجود دارد، 4 رقمی ها و 5 رقمی ها که در واقع بیانگر نمایش تغییرات قیمت بر اساس pip و پیپت هستند. همچنین اکثر بروکرها نرخ ارز را در سال های اخیر تا 5 رقم اعشار پشتیبانی می کنند.

4 رقمی ها (4 Digit Broker)

چهار رقمی ها بروکرهای قدیمی هستند که تغییر ارزش نرخ ارز را برای مبادلات تا 4 رقم اعشار، یعنی pip نشان می دهند. (به جز ین ژاپن)، مثال: در جفت یورو دلار نرخ جفت ارز 1.5362 است. در این نرخ به نمایش درآمده آخرین عدد سمت راست نشان دهند pip است.

در صورتی که جفت دلار ین (100.12) دومین رقم سمت راست آن نشانگر pip است.

5 رقمی ها (5 Digit Broker)

کارگزارهایی هستند که تغییرات قیمت را تا پنج رقم اعشار پوشش می دهند. در این حالت پنجمین رقم اعشار پیپت یا پونت است و همچنین چهارمین رقم بیان گر پیپ میباشد.

مثال: در یورو دلار قیمت 1.25698 است و عدد اعشاری 8 معرف پیپ و 9 نشان دهند pip است. همچنین در جفت دلار یین(100.123) سومین رقم اعشار نشان دهنده پیپ است. بنابراین یک پیپ برابر با 10 پیپ یا 10 پوینت است.

در جفت ارز یورو دلار اگر قیمت از 1.12569 به 1.12579 افزایش یابد، یعنی با 10 پیپ یا پوینت تغییر روبرو هستیم.

نحوه محاسبه پیپ در فارکس [unit of measure]

اگر یک موقعیت (خرید) در جفت ارز EUR / USD با نرخ قیمتی 1.2750 وارد کنیم و تا زمانی که موقعیت خود را ببندیم، قیمت 50 pip افزایش یابد و به 1.2800 برسد. با توجه به نسبت لات به سود می رسم. همچنین اگر در 1.2750 وارد موقعیت فروش شویم و قیمت تا 1.2800 افزایش یابد، 50 pip با توجه به نسبت لات از دست می دهیم.

نحوه محاسبه ارزش یک پیپ

ارزش هر پیپ به سه عامل بستگی دارد:

- جفت ارز مورد معامله
- سایز معامله
- نرخ ارز مورد معامله

بر اساس این عوامل ، نوسان حتی یک پیپ واحد می تواند تأثیر زیادی بر ارزش پوزیشن های شما داشته باشد. از آنجا که هر ارز ارزش نسبی خاص خود را دارد ، لازم است ارزش هر پیپ pip برای آن جفت ارز خاص محاسبه شود. در مثال زیر ، از نرخ جفت ارز با 4 رقم اعشار استفاده خواهیم کرد.

بطور خلاصه ارزش هر پیپ:

برای جفت ارزهایی که محاسبه پیپ بر اساس دو رقم اعشار است مثلاً USDJPY

$$\frac{0.01}{\text{نرخ جفت ارز}} = \text{ارزش ۱ پیپ}$$

برای جفت ارزهایی که محاسبه پیپ بر اساس 4 رقم اعشار است مثلاً EUR/USD

$$\frac{0.0001}{\text{نرخ جفت ارز}} = \text{ارزش ۱ پیپ}$$

اسپرد (Spread) چیست؟

اسپرد، اختلاف بین نرخ خرید (Ask) و فروش (Bid) است که با پیپ اندازه گیری میشود. اسپرد تنها هزینه ای است که شما به عنوان یک معامله گر برای ورود به یک معامله در Forex می پردازید.

BID ASK
↓ ↓
EUR / USD : 1.1217 / 1.1219

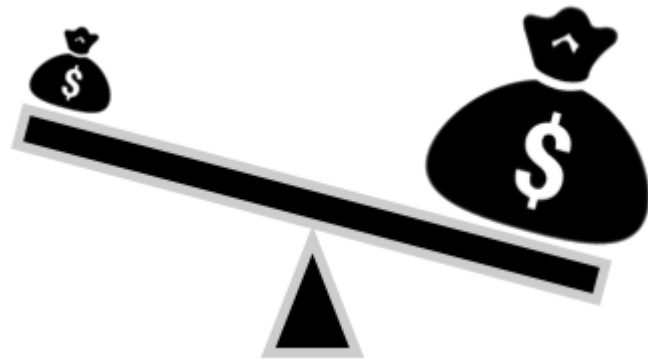
اسپرد: ۲ پیپ

به طور کلی، اسپرد های کوچکتر برای معامله گران مناسب تر هستند، چون با وجود نوسانات کوچکتر در نرخ ارز معامله گران راحت تر سود می کنند.

همان طوری که به درستی حدس زدید، درآمد کارگزاران از طریق مطالبه اسپرد است.

اهرم (leverage) چیست؟

اهرم، توانایی کنترل یک چیز بزرگ توسط یک چیز کوچک است؛ به عبارت دیگر، شما میتوانید با داشتن سرمایه ای اندک در حساب خود، مقدار بسیار زیادتری را در بازار کنترل کنید.



بطور مثال وقتی اهرم برابر 100:1 باشد، یعنی به ازای هر 1 دلار می توانید به ارزش 100 دلار معامله کنید. به همین ترتیب، با 1000 دلار سپرده می توانید به ارزش 100000 دلار معامله کنید.

با استفاده از اهرم می توانید تنها با سرمایه ای اندک مقدار قابل توجهی پول به دست آورده و یا مقدار قابل توجهی از پول خود را از دست بدهید که این به چگونگی استفاده ی شما از اهرم و مدیریت ریسک بستگی دارد.

لات (Lot) چیست؟

لات نشان دهنده ی مقدار معامله ی شما است. مقدار لات مستقیماً بر روی ریسک معامله ی شما تأثیر می گذارد.

کوچکترین مقدار موجود در یک معامله نانو لات (Nano Lot) است که در یک معامله برابر با 100 واحد است؛

پس از آن، میکرو لات (Micro Lot) است که در یک معامله برابر با 1000 واحد است؛ میکرو لات در اکثر جفت ارز ها معادل 0.10 دلار در هر پیپ است. این برای معامله گرانی که سرمایه اندکی دارند مقدار بسیار زیادی محسوب میشود.

مینی لات (Mini Lot) در یک معامله برابر با 10000 واحد است که در اکثر جفت ارز های اصلی معادل 1 دلار در هر پیپ است.

لات استاندارد در یک معامله برابر با 100000 واحد است که در اکثر جفت ارز ها معادل 10 دلار در هر پیپ است.

بروکر فارکس چیست؟

اگر می خواهید در بازارهای فارکس معامله کنید، به یک بروکر فارکس نیاز دارید. اما بروکر فارکس دقیقاً چیست؟ در بازار فارکس خریداران و فروشندگان می توانند هزاران مایل از یکدیگر فاصله داشته باشند و برای یافتن یکدیگر، باید مکانیزمی متناسب با علایق آنها وجود داشته باشد: اینجا جایی است که کارگزار یا بروکر وارد عمل می شود

بروکر های فارکس در ترید چقدر اهمیت دارند؟

بروکر ها یا همان کارگزاری ها در فارکس، نقش بسیار پر رنگی را در معاملات بازی می کنند و آن ها با واسطه شدن میان بانک ها و معامله گران، موجب می شوند تا معاملات کلانی در سراسر جهان شکل بگیرد. همچنین بروکر های فارکس امکانات دیگری هم به کاربران خود می دهند که به طور مثال کاربران با استفاده از اندیکاتور ها و ابزار مختلفی که بروکر ها در اختیار آن ها قرار داده اند می توانند از استراتژی های متنوعی در هنگام معامله استفاده کنند.

آیا بروکر Forex شما رگوله (تحت نظارت) می باشد؟

زمانی که شما می خواهید یک بروکر را انتخاب کنید حتماً باید به نظارتی که بر آن می شود توجه ویژه ای نشان دهید. اگر شما می خواهید پول خود را در جایی مانند شرکت های مالی سرمایه گذاری کنید، بهتر است در درجه اول از نهاد های نظارتی که بر آن ناظر هستند اطلاعات کافی به دست آورده باشید. همه این حرف ها به منظور آن است که بدانید اطلاع از قوانین بروکر ها تا چه حد ممکن است و در دام سودجویان نیوفتید. زمانی که نظارت خوبی از بروکر مورد نظرتان وجود داشته باشد، تضمینی خواهد بود تا اگر بروکر شما با ضرر های کلان تجاری رو برو شد، سرمایه کافی را برای گذراندن آن در اختیار داشته باشد و به سرمایه شما خللی وارد نکند. در ادامه از شیوه های معاملاتی عادلانه ای بهره می گیرند تا معاملاتی که شما انجام می دهید در قیمت های حال حاضر و درست انجام پذیرد.

در واقع برخی از کشور ها قوانین خاصی برای بروکر های فارکس ندارند و به همین جهت باید بسیار حواستان به این موضوع باشد تا بروکر قابل اعتمادی را به دست آورید. اکثر بروکر ها زیر نظر کشور های نظارتی هم چون قبرس، انگلستان، روسیه، اروپا، سوئیس، استرالیا و ایالات متحده قرار دارند و در زمان انتخاب حتماً به کشور نظارتی آن دقت فرمایید. اگر شما در این بین بروکری را برای افتتاح حساب انتخاب کنید که نظارتی بر آن نباشد، حتماً با مشکلات زیادی در بین راه مواجه خواهید شد. این بروکر ها در قبال شما هیچ تعهدی ندارند و به همین دلیل اصلاً قابل پیش بینی نیستند. برای این که این موضوع برایتان بیش تر روشن شود، با مثالی جلو می رویم. منظور ما از غیر قابل پیش بینی بودن این بروکر ها این است که ممکن است برداشت های شما را پردازش نکند و دست کاری هایی در سیستم رخ دهد که به ضرر شما و سرمایه تان ختم شود. در صورتی که چنین مشکلاتی برایتان پیش بیاید هیچ نهاد و ارگانی پاسخ گوی شما نخواهد بود و شکایت شما به هیچ جایی نخواهد رسید پس حتماً در انتخاب بروکر تمام دقت خود را به کار بگیرید.

خدمات پشتیبانی مشتری بروکر

یکی از ویژگی های بروکر های بزرگ و معتبر، داشتن بخش خدمات پشتیبانی آن است. همان طور که می دانید معاملات فارکس در 24 ساعت شبانه روز انجام می پذیرد و به همین دلیل باید پشتیبانی قوی از آن موجود باشد تا در صورت بروز مشکل در هر ساعتی از شبانه روز، معامله گر به پاسخ خود برسد. در واقع این خدمت رسانی می تواند به شکل ایمیل، چت آنلاین، تماس تلفنی و .. باشد و معامله گر می تواند در صورت بروز مشکل یکی از این راه ها را برای رسیدن به پاسخ خود انتخاب کند. هنگام بررسی یک بروکر، می توانید با یک چت کوتاه از نوع و کیفیت خدمات مشتری که ارائه می دهد، مانند زمان انتظار، توانایی مدیران بخش پشتیبانی در پاسخگویی مختصر و مفید به سوالات شما در مورد اسپرد ها، اهرم، رگوله ها و دیگر جزئیات بروکر

مطلع شوید. بروکر های معتبر Forex تمام انرژی خود را وقف راضی نگه داشتن مشتریان خود می کند و نیرو های پشتیبانی در آن جا با حوصله به همگی پاسخ می دهند.

نقش بروکر فارکس چیست؟

بروکر فارکس محلی است که خریداران و فروشندگان برای خرید و فروش ابزار هایی مانند ارز به آنجا می روند. بروکر فارکس به عنوان واسطه ای بین شما و بازار عمل می کند. به عبارت دیگر، برای یافتن یک خریدار یا فروشنده ارز می توانید به یک کارگزار مراجعه کنید و آنها شما را با یک فروشنده یا خریدار مربوطه مطابقت می دهند. با این حال، آنها به جای اینکه فقط یک واسطه بین شما و یک خریدار یا فروشنده دیگر باشند، واسطه ای بین شما و آنچه “تأمین کننده نقدینگی” نامیده می شود نیز هستند.

نقدینگی را تأمین کنید!

اگر می خواهید ارزی را بخرید مسلماً باید شخصی باشد که آن ارز را به شما بفروشد و متقابلاً برای فروش ارز، باید شخصی باشد که بخواهد آن ارز را از شما بخرد. اگر افراد زیادی هستند که می خواهند ارز مورد فروش شما را خریداری کنند، احتمال فروش شما زیاد است. وقتی تعداد زیادی خریدار و فروشنده در بازار وجود دارد، گفته می شود بازار “مایع” است. روش دیگری وجود دارد که در آن می توان بازار را نقد کرد. فرض کنیم شما می خواهید ارز بخرید اما به جای اینکه بسیاری از افراد مقادیر کمی ارز بفروشند، افرادی وجود دارند که مقدار زیادی را به یکباره به فروش می گذارند و بازار هنوز هم مایع است. این فروشندگان که مبالغ زیادی را می فروشند، تأمین کنندگان نقدینگی نامیده می شوند زیرا در واقع نقدینگی را در بازار ها فراهم می کنند. بانک های بزرگ یا موسسات مالی از آن دسته هستند که معاملات کلانی را در فارکس انجام می دهند. وقتی گفته می شود بروکر فارکس شما را به یک تأمین کننده نقدینگی منتقل می کند، به این معنی است که کارگزار قرارداد شما را با یک تأمین کننده نقدینگی مانند یک بانک یا موسسه مالی دیگر منطبق می کند تا طرف دیگر را به سمت تجارت شما ببرد.

چگونه می توانم با یک کارگزار فارکس تماس بگیرم؟

یک بروکر فارکس به معنای واقعی کلمه می تواند کسی باشد که برای خرید یا فروش در بازار فارکس با او تماس گرفته اید. اکنون توسعه اینترنت و نرم افزار به شما امکان می دهد با یک کارگزار از طریق آنچه پلتفرم تجاری یا نرم افزار تجارت نامیده می شود تعامل داشته باشید.

بستر معاملاتی

بستر معاملاتی یک نرم افزار است و از طریق این نرم افزار است که شما در واقع ارزهای مختلفی را خریداری و می فروشید. بسترهای معاملاتی نرم افزاری هستند که از اینترنت باریگری و روی رایانه شما نصب می شوند. این همان چیزی است که شما برای تجارت فارکس استفاده می کنید. این نرم افزار Meta Trader نام دارد که از وبسایت بروکرهای مختلف قابل دانلود میباشد.