



بحران آب

تحلیل ریسک‌های اقتصادی بحران آب در ایران و جهان

اکنون ۳۶۰
هفته نامه دلتا کالج
شماره ۸۱، ۶ آپریل ۲۰۲۵



60

هفته نامه اکو ۳۶۰

بولتن هفتگی دلتا کالج

موسسه فرهنگی هنری اقتصاد جهان سیصد و شصت درجه

مدیر مسئول	محمد بیجنوند
مدیر توسعه بازار	مریم مظفری
سر دبیر	سینا شمس آور
مدیر هنری	محمدرضا طوسی
طراح گرافیک و صفحه آرا	بهرخ باصری
طراح جلد	زینب جابری ناصری زاده
روابط عمومی	محسن فلاح
شماره مجوز	۹۶۵۷۴
تلفن تماس	+۹۸ ۲۱ ۲۶۴۱۱۸۴۱



خلاصه این شماره را در پادکست بشنوید



فهرست مطالب

سخن سردبیر ۳

مقاله فاندamental هفته ۴

فلش‌بک ۱۴

پیشخوان اخبار ۲۱

حساب کتاب ۲۳

سرگذشت اساطیر بازار ۳۱

تحلیل تکنیکال ۳۵

واچ لیست ارز دیجیتال ۴۱

تحلیل‌های هارمونیک ۴۵

معمای هفته ۴۸

اندیکاتور پر تکرار ۴۹

پیوت پوینت ۵۰

سخن سردبیر

بحران آب به یکی از مهم‌ترین چالش‌های اقتصادی قرن تبدیل شده است. از کاهش تولید محصولات کشاورزی تا افزایش هزینه‌های صنعتی، همگی نشان از تأثیر عمیق این بحران بر اقتصاد جهانی و به‌ویژه اقلیم‌های خشک مانند ایران دارند.

در بولتن این هفته، به واکاوی عمیق ریسک‌های اقتصادی بحران آب می‌پردازیم. تحلیل وضعیت جهانی و چالش‌های منطقه‌ای را ارائه کرده و فرصت‌های سرمایه‌گذاری در این حوزه را بررسی می‌کنیم. همچنین نگاهی ویژه به تأثیر این بحران بر بازارهای کالایی و استراتژی‌های معاملاتی در شرایط جدید خواهیم داشت.

کاهش ۵۰ درصدی تولید محصولات استراتژیک، مهاجرت‌های اجباری و تغییر معادلات تجارت جهانی، همگی پیامدهای این بحران هستند که در این شماره از بولتن اقتصادی، به‌طور جامع آن‌ها را بررسی کرده‌ایم.

در ادامه این شماره می‌توانید تحلیل تکنیکال دارایی‌های کلیدی، واچ‌لیست ارز دیجیتال، سرگذشت اساطیر بازار و بسیاری اطلاعات مفید دیگر را نیز مطالعه کنید. فراموش نکنید در معمای این هفته شرکت کرده و شانس خود را برای دریافت بونوس ۱۰۰ دلاری امتحان نمایید.

با اخبار امروز، فردای چارت را پیش‌بینی کنید.

سینا شمس‌آور





نویسنده



آرمین یوسفی



بحران آب

تحلیل ریسک‌های اقتصادی بحران آب در ایران و جهان

مقاله فاندamental هفته

بحران آب؛ تحلیل ریسک‌های اقتصادی بحران آب در ایران و جهان

بحران آب یکی از بزرگ‌ترین چالش‌های قرن بیست و یکم است که نه تنها حیات بشر، بلکه اقتصاد جهانی را تهدید می‌کند. کاهش منابع آب شیرین، افزایش تقاضا به دلیل رشد جمعیت و صنعتی‌سازی و تأثیرات تغییرات اقلیمی، کشورها را با تنش‌های آبی بی‌سابقه‌ای مواجه کرده است. در ایران، این بحران با عواملی، مانند خشکسالی‌های مکرر، مدیریت ناکارآمد منابع و وابستگی شدید اقتصاد به کشاورزی، تشدید شده و ریسک‌های اقتصادی قابل توجهی را به همراه دارد. از سوی دیگر، در سطح جهانی، کمبود آب بر زنجیره تأمین غذا، قیمت کالاها و ثبات بازارهای مالی اثر می‌گذارد و برای سرمایه‌گذاران و معامله‌گران، هم تهدید ایجاد می‌کند و هم فرصت‌هایی جدید را به وجود می‌آورد.

این موضوع برای تحلیل‌گران فاندمنتال و فعالان بازارهای مالی، به ویژه در حوزه‌هایی مثل معاملات کالاها (Commodities) و بروکرهایی، مانند دلتا اف ایکس، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. نوسانات ناشی از بحران آب می‌تواند قیمت گندم، برنج یا حتی انرژی را تحت تأثیر قرار دهد و درک این ریسک‌ها برای تصمیم‌گیری‌های مالی حیاتی است. به همین خاطر، در این مطلب، به بررسی جامع ریسک‌های اقتصادی بحران آب در ایران و جهان، با تمرکز بر تأثیرات آن بر اقتصاد کلان، بازارها و فرصت‌های سرمایه‌گذاری، خواهیم پرداخت.

بحران آب در جهان: ابعاد، آمارها و روندها

کمبود آب در جهان به یکی از جدی‌ترین مسائل زیست‌محیطی و اقتصادی تبدیل شده است. بر اساس گزارش مؤسسه منابع جهانی (WRI)، تا سال ۲۰۴۰، بیش از نیمی از جمعیت جهان در مناطقی با تنش آبی بالا زندگی خواهند کرد. در حال حاضر، سرانه آب شیرین در دسترس در بسیاری از کشورها به کمتر از ۱۷۰۰ مترمکعب در سال رسیده که آستانه «تنش آبی» محسوب می‌شود.

سازمان خواربار و کشاورزی ملل متحد (FAO) نیز هشدار داده که تا سال ۲۰۵۰، تقاضای جهانی آب ۵۵ درصد افزایش خواهد یافت؛ درحالی‌که عرضه به دلیل کاهش بارندگی‌ها و ذوب یخچال‌های طبیعی محدودتر می‌شود. این آمارها عمق بحرانی را نشان می‌دهد که نه تنها زندگی روزمره، بلکه اقتصادهای وابسته به آب را تحت فشار قرار داده است.

عوامل اصلی بحران

عوامل متعددی در تشدید بحران آب نقش دارند که مهم‌ترین آن‌ها تغییرات اقلیمی است. افزایش دمای جهانی تغییر الگوهای بارش، خشکسالی‌های طولانی‌تر و تبخیر بیشتر منابع آبی را در پی دارد. به عنوان مثال، گزارش هیئت بین‌دولتی تغییرات اقلیمی (IPCC) نشان می‌دهد که هر درجه افزایش دما، ۷ درصد به تبخیر آب اضافه می‌کند.

رشد جمعیت و شهرنشینی نیز تقاضا را بالا برده است. تا سال ۲۰۳۰، پیش‌بینی می‌شود که ۶۰ درصد جمعیت جهان در شهرها ساکن شده و نیاز به آب شهری دو برابر شود. علاوه بر آن، مصرف بی‌رویه در کشاورزی (که ۷۰ درصد آب شیرین جهان را مصرف می‌کند) و صنعتی‌سازی بدون برنامه‌ریزی پایدار، منابع را به سرعت تحلیل برده است.

مطالعات موردی

برای درک بهتر، می‌توان به کشورهایی، مثل هند و آفریقای جنوبی، نگاه کرد. در هند، بحران آب در سال ۲۰۱۹ شهر چنای را فلج کرد؛ جایی که مخازن آب خشک شدند و تولیدات صنعتی تا ۴۰ درصد کاهش یافت. در آفریقای جنوبی، کیپ‌تاون در سال ۲۰۱۸ به «روز صفر» نزدیک شد؛ یعنی زمانی که آب شهری کاملاً قطع می‌شود.

این موارد نشان می‌دهد که تنش آبی چگونه می‌تواند اقتصاد محلی را مختل کند، هزینه‌های تولید را افزایش دهد و حتی به بی‌ثباتی اجتماعی منجر شود. در استرالیا هم خشکسالی‌های مداوم تولید گندم را کاهش داده و قیمت جهانی این کالا را تحت تأثیر قرار داده است.

این بخش از مقاله، پایه‌ای را برای تحلیل ریسک‌های اقتصادی فراهم می‌کند و نشان می‌دهد که بحران آب چگونه از یک مشکل زیست‌محیطی به یک چالش مالی تبدیل شده است. از این رو، در ادامه، این تأثیرات را با تمرکز بر ایران و اقتصاد جهانی بررسی خواهیم کرد.



بحران آب در ایران: وضعیت کنونی و ریشه‌ها

در حال حاضر، ایران با یکی از شدیدترین بحران‌های آبی منطقه خاورمیانه مواجه است. بر اساس آمار وزارت نیرو، سرانه آب تجدیدپذیر در ایران به حدود ۱۳۰۰ مترمکعب در سال رسیده که کمتر از آستانه تنش آبی (۱۷۰۰ مترمکعب) بوده و در برخی مناطق حتی به سطح «کمبود مطلق» (۵۰۰ مترمکعب) نزدیک شده است.

حجم آب ذخیره‌شده در سدهای کشور نیز به شدت کاهش یافته؛ تا پایان سال ۱۴۰۳، تنها ۴۰ درصد ظرفیت سدها پر بود که نسبت به میانگین بلندمدت، ۲۰ درصد افت را نشان می‌دهد. آبخوان‌ها هم وضعیت بهتری ندارند؛ برداشت بی‌رویه باعث شده که سطح آب‌های زیرزمینی در دشت‌های مرکزی، مثل اصفهان و فارس، تا ۲۰ متر افت کند. این شرایط، زنگ‌خطری برای اقتصاد وابسته به آب ایران است.

عوامل تشدیدکننده

بحران آب در ایران نتیجه ترکیبی از عوامل طبیعی و انسانی است. خشکسالی‌های متوالی طی دو دهه گذشته، که به تغییرات اقلیمی نسبت داده می‌شود، بارش سالانه را از ۲۵۰ میلی‌متر به کمتر از ۲۰۰ میلی‌متر کاهش داده است؛ اما سوء مدیریت منابع تأثیر دوچندانی دارد. کشاورزی سنتی با راندمان پایین آبیاری (حدود ۳۵ درصد) بیش از ۹۰ درصد آب کشور را مصرف می‌کند. ساخت سدهای غیرضروری و انتقال آب بین‌حوضه‌ای نیز اکوسیستم‌های محلی را تخریب کرده، مثل خشک‌شدن تالاب‌ها و دریاچه ارومیه که زمانی منبع اقتصادی مهمی بود. تحریم‌ها هم مانع سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌های مدرن آب شده و هزینه‌های بازسازی را بالا برده است.

مقایسه منطقه‌ای

در مقایسه با همسایگان، ایران وضعیت شکننده‌تری دارد. ترکیه با مدیریت بهتر سدها و سرمایه‌گذاری در فناوری، توانسته تنش آبی را کنترل کند؛ سرانه آب آن هنوز بالای ۲۰۰۰ مترمکعب است. اگرچه عراق با کاهش جریان دجله و فرات مواجه شده، اما به دلیل وابستگی کمتر به کشاورزی داخلی، آسیب کمتری دیده است.

با این حال، ایران به‌خاطر ترکیب خشکسالی، جمعیت ۸۵ میلیونی و اقتصاد کشاورزی‌محور، در معرض ریسک بالاتری قرار دارد. این تفاوت‌ها نشان می‌دهد که بخشی از بحران ایران به سیاست‌گذاری داخلی برمی‌گردد؛ نه صرفاً شرایط اقلیمی منطقه.

بنابراین، ایران نه تنها با محدودیت‌های طبیعی، بلکه با چالش‌های ساختاری دست‌وپنجه نرم می‌کند. این وضعیت، ریسک‌های اقتصادی خاصی را به دنبال دارد که در بخش بعدی با جزئیات بیشتری به آن‌ها می‌پردازیم؛ از جمله تأثیر بر تولید، مهاجرت و بازارهای مالی.

ریسک‌های اقتصادی بحران آب در سطح جهانی

بحران آب به‌طور مستقیم تولید کشاورزی را تحت‌تأثیر قرار می‌دهد؛ صنعتی که ستون فقرات امنیت غذایی جهان است. بر اساس گزارش سازمان خواربار و کشاورزی ملل متحد (FAO)، تا سال ۲۰۵۰، کاهش دسترسی به آب می‌تواند تولید جهانی غذا را تا ۲۰ درصد کاهش دهد. در مناطقی مثل خاورمیانه و شمال آفریقا (MENA) که ایران هم بخشی از آن است، این کاهش حتی شدیدتر خواهد بود.

به این ترتیب، محصولاتی مثل گندم، برنج و ذرت که به آبیاری گسترده نیاز دارند، با افت تولید مواجه می‌شوند. این موضوع نه تنها قیمت مواد غذایی را بالا می‌برد، بلکه کشورهای وابسته به واردات را با چالش‌های ارزی و تورم روبه‌رو می‌کند. به عنوان مثال، خشکسالی در استرالیا طی سال‌های ۲۰۱۸-۲۰۱۹ صادرات گندم را ۵۰ درصد کاهش داد و قیمت جهانی آن را ۱۵ درصد بالاتر بُرد.

افزایش هزینه‌های تولید

کمبود آب هزینه‌های تولید را در صنایع مختلف بالا می‌برد. در بخش صنعت، کارخانه‌هایی که به آب برای خنک‌سازی یا فرایندهای تولید نیاز دارند (مثل فولاد، نساجی و پتروشیمی)، با محدودیت مواجه می‌شوند. گزارش بانک جهانی نشان می‌دهد که در کشورهای با تنش آبی بالا، هزینه تأمین آب تا ۳۰ درصد بیشتر از مناطق پرآب است.

این افزایش هزینه به زنجیره تأمین منتقل می‌شود و قیمت کالاهای نهایی را بالا می‌برد. در کشاورزی نیز کشاورزان مجبور به استفاده از سیستم‌های گران‌تر، مثل پمپ‌های عمیق یا آب‌شیرین‌کن می‌شوند که سودآوری را کاهش می‌دهد و ریسک ورشکستگی را بالا می‌برد. این فشارها در نهایت به بی‌ثباتی اقتصادی می‌انجامند.

بی‌ثباتی بازارها و مهاجرت

بحران آب بازارهای مالی را از طریق نوسانات قیمت و مهاجرت‌های اجباری متزلزل می‌کند. وقتی تولید غذا کاهش می‌یابد، قیمت کالاهای اساسی در بازارهای جهانی نوسان پیدا می‌کند و این برای معامله‌گران هم فرصت است و هم تهدید. مثلاً در سال ۲۰۱۱، خشکسالی در روسیه صادرات غلات را متوقف کرد و قیمت گندم در بازارهای آتی (Futures) تا ۴۰ درصد جهش داشت.

از سوی دیگر، تنش آبی مهاجرت را افزایش می‌دهد؛ سازمان ملل پیش‌بینی کرده که تا سال ۲۰۳۰، حدود ۷۰۰ میلیون نفر به دلیل کمبود آب آواره خواهند شد. این جابه‌جایی‌ها هزینه‌های اجتماعی و اقتصادی سنگینی را به دولت‌ها تحمیل می‌کند؛ از جمله فشار بر زیرساخت‌های شهری، افزایش بیکاری و تنش‌های سیاسی که می‌تواند سرمایه‌گذاری خارجی را فراری دهد.



ریسک‌های اقتصادی بحران آب در ایران

اقتصاد ایران به شدت به کشاورزی وابسته است و این وابستگی، بزرگ‌ترین ریسک اقتصادی ناشی از بحران آب را ایجاد می‌کند. حدود ۱۲ درصد از تولید ناخالص داخلی (GDP) و ۲۰ درصد از اشتغال کشور به کشاورزی گره خورده است. با این حال، کاهش منابع آب، تولید محصولات کلیدی، مثل گندم، برنج و پسته را تهدید می‌کند. به عنوان مثال، در سال ۱۴۰۲، خشکسالی در استان‌های خوزستان و فارس، تولید گندم را تا ۳۰ درصد کاهش داد و دولت مجبور به افزایش واردات شد.

این افت تولید نه تنها امنیت غذایی را به خطر می‌اندازد، بلکه هزینه‌های ارزی را بالا می‌برد و با توجه به تحریم‌ها، فشار مضاعفی را بر ذخایر ارزی وارد می‌کند. کشاورزان هم با کاهش درآمد مواجه می‌شوند و این می‌تواند به تعطیلی مزارع و بیکاری گسترده منجر شود.

مهاجرت و فشار شهری

کمبود آب در مناطق روستایی ایران، مهاجرت داخلی را شدت بخشیده و شهرها را تحت فشار قرار داده است. گزارش‌های مرکز آمار ایران نشان می‌دهد که در دهه گذشته، بیش از ۲ میلیون نفر از روستاها به شهرها مهاجرت کرده‌اند که بخش بزرگی از آن به دلیل خشک شدن چاه‌ها و زمین‌های کشاورزی بوده است. این جابه‌جایی، شهرهایی مثل تهران، اصفهان و مشهد را با چالش‌هایی، مثل کمبود مسکن، افزایش حاشیه‌نشینی و فشار بر زیرساخت‌های آب و برق مواجه می‌کند.

به این ترتیب، هزینه‌های دولت برای مدیریت این بحران بالا می‌رود؛ مثلاً تأمین آب شرب برای جمعیت روبه‌رشد تهران سالانه میلیاردها تومان هزینه دارد. این فشارها می‌تواند به ناآرامی اجتماعی و کاهش جذابیت ایران برای سرمایه‌گذاری منجر شود.

تأثیر بر تجارت و ارز

بحران آب صادرات غیرنفتی ایران، به ویژه محصولات کشاورزی، را محدود کرده است. پسته، زعفران و خرما که از اقلام مهم صادراتی هستند، به آب فراوانی نیاز دارند. کاهش تولید این محصولات در سال‌های اخیر، درآمد ارزی را پایین آورده است؛ برای مثال، صادرات پسته در سال ۱۴۰۱ نسبت به پنج سال قبل ۲۵ درصد افت داشت.

از سوی دیگر، نیاز به واردات غذا و تجهیزات آبی (مثل پمپ و سیستم‌های آبیاری) تقاضای ارز را بالا برده و در شرایط تحریم، این تعادل ارزی را شکننده‌تر می‌کند. نوسانات نرخ ارز هم به نوبه خود تورم را تشدید کرده و قدرت خرید مردم را کاهش می‌دهد.

سناریوهای آینده

بدون مداخله مؤثر، دو سناریو پیش روی ایران است. در سناریوی بدبینانه، ادامه روند کنونی می‌تواند تا سال ۱۴۱۰ نیمی از زمین‌های کشاورزی را غیرقابل کشت کند و مهاجرت داخلی را به ۵ میلیون نفر برساند؛ با هزینه‌های اقتصادی و اجتماعی عظیم.

در سناریوی خوش‌بینانه، سرمایه‌گذاری در فناوری (مثل آبیاری قطره‌ای) و اصلاح سیاست‌ها می‌تواند خسارات را محدود کند؛ اما این امر نیازمند بودجه‌ای است که در شرایط فعلی کمیاب به نظر می‌رسد. هر دو سناریو نشان می‌دهند که بحران آب، متغیری کلیدی در آینده اقتصادی ایران خواهد بود.

تحلیل فاندamental: پیوند بحران آب با بازارهای مالی

در این بخش، با استفاده از داده‌هایی که مطرح کردیم، به تحلیل بنیادین تأثیر بحران آب بر اقتصاد و بازارهای مالی خواهیم پرداخت.

نوسانات قیمت کالاها

بحران آب به‌طور مستقیم بر قیمت کالاهای اساسی در بازارهای جهانی اثر می‌گذارد و این مسئله برای تحلیل‌گران فاندamental یک متغیر کلیدی است. کاهش تولید محصولات کشاورزی مثل گندم، برنج و پنبه به دلیل کمبود آب، عرضه را محدود می‌کند و قیمت‌ها را بالا می‌برد. برای مثال، خشکسالی در اوکراین و روسیه در سال ۲۰۱۰ عرضه جهانی گندم را کاهش داد و قیمت آن در بازارهای آتی (Futures) تا ۵۰ درصد افزایش یافت. در ایران نیز افت تولید پسته و زعفران که از اقلام صادراتی مهم هستند، می‌تواند نوسانات قیمت این کالاها را در بازارهای بین‌المللی، در پی داشته باشد. این تغییرات، هم ریسک ایجاد می‌کند و هم برای معامله‌گرانی که روی قراردادهای CFD یا آتی کار می‌کنند، فرصت سودآوری فراهم می‌آورد.

ریسک‌های سرمایه‌گذاری

در نتیجه این بحران، مناطقی با تنش آبی بالا، برای سرمایه‌گذاری، پرریسک‌تر می‌شوند. همچنین، شرکت‌هایی که در بخش کشاورزی، صنایع غذایی یا تولید انرژی (مثل نیروگاه‌های آبی) فعالیت می‌کنند، با افزایش هزینه‌ها و کاهش سودآوری مواجه می‌شوند.

در همین راستا، گزارش مؤسسه مودیز نشان می‌دهد که در کشورهایی با کمبود آب شدید، بازده سرمایه‌گذاری در این صنایع تا ۲۰ درصد کمتر از میانگین جهانی است. در ایران، این ریسک با تحریم‌ها و ناپایداری اقتصادی تشدید می‌شود؛ مثلاً سرمایه‌گذاری در پروژه‌های کشاورزی در دشت‌های مرکزی به دلیل افت آبخوان‌ها دیگر توجیه اقتصادی ندارد. این موضوع، سرمایه‌گذاران را به سمت دارایی‌های امن‌تر (مثل طلا) یا مناطق کم‌ریسک‌تر سوق می‌دهد و جریان سرمایه را از اقتصادهای شکننده مثل ایران دور می‌کند.

فرصت‌های معاملاتی

با وجود ریسک‌ها، بحران آب فرصت‌هایی را هم برای بازارهای مالی ایجاد می‌کند. معامله‌گران می‌توانند از نوسانات قیمت کالاها سود ببرند؛ مثلاً با پیش‌بینی کاهش عرضه گندم یا افزایش تقاضای انرژی (به دلیل جایگزینی نیروگاه‌های آبی با حرارتی)، پوزیشن‌های خرید یا فروش باز کنند.

بروکرها نیز می‌توانند از این موقعیت بهره ببرند و ابزارهایی، مثل CFD روی کالاها را به مشتریان عرضه کنند. علاوه بر آن، شرکت‌های فعال در فناوری آب (مثل تصفیه یا آبیاری هوشمند) در حال رشد هستند و سهام آن‌ها می‌تواند گزینه‌ای جذاب برای سرمایه‌گذاری بلندمدت باشد. در ایران، اگر سیاست‌ها به سمت پایداری برود، پروژه‌های زیرساختی هم می‌توانند فرصت‌هایی را برای معاملات ارزی یا اوراق بهادار ایجاد کنند.

راهکارها و سیاست‌های کاهش ریسک

تا اینجا، به بحران‌های موجود و تأثیرات بنیادین آن‌ها بر اقتصاد جهان و ایران پرداختیم. بااین‌حال، بررسی راهکارها و سیاست‌های کاهش ریسک نیز می‌تواند برای درک بهتر شرایط آینده مفید باشد.

راهکارهای جهانی

در سطح جهانی، مدیریت بحران آب نیازمند رویکردهای نوآورانه و پایدار است. استفاده از فناوری‌های پیشرفته، مثل سیستم‌های بازیافت آب، می‌تواند مصرف را کاهش دهد؛ مثلاً سنگاپور با پروژه "NEWater" تا ۴۰ درصد آب مصرفی خود را بازیافت می‌کند.

کشاورزی هوشمند نیز راهکاری دیگر است؛ به‌طوری که سیستم‌های آبیاری قطره‌ای و حسگرهای خاک راندمان آب را تا ۹۰ درصد افزایش می‌دهند. علاوه بر آن، سیاست‌های بین‌المللی مثل توافق‌نامه‌های حوضه‌های آبی مشترک (مانند رود نیل) می‌توانند تنش‌ها را کم کنند. سرمایه‌گذاری در انرژی‌های تجدیدپذیر نیز با کاهش وابستگی به نیروگاه‌های آبی، فشار را بر منابع آب کم خواهند کرد. این راهکارها، اگرچه هزینه‌بر هستند، اما در بلندمدت ریسک‌های اقتصادی را به حداقل می‌رسانند و ثبات بازارها را تقویت می‌کنند.

راهکارهای بومی ایران

در ایران، اصلاح الگوی کشت ضروری است. جایگزینی محصولات پربار مثل برنج با کشت‌های مقاوم‌تر، مثل زعفران و جو، می‌تواند مصرف آب را تا ۵۰ درصد کاهش دهد؛ مثلاً در خراسان رضوی، این تغییر در برخی مناطق جواب داده است.

احیای منابع طبیعی نیز اهمیت فراوانی دارد. دراین‌بین، بازسازی تالاب‌ها و قنات‌ها که در دهه‌های گذشته تخریب شده‌اند، می‌تواند آبخوان‌ها را تغذیه کند. در این زمینه، دولت قادر است که با اعطای یارانه به کشاورزان برای نصب سیستم‌های آبیاری مدرن، راندمان را بالا ببرد، اما این مسئله نیازمند بودجه‌ای است که در شرایط تحریم در دسترس نیست.

همچنین، مدیریت تقاضا از طریق قیمت‌گذاری واقعی آب و آموزش عمومی هم می‌تواند فرهنگ مصرف را تغییر دهد؛ به‌شرطی که مقاومت اجتماعی مانع آن نشود.

نقش نهادهای مالی

نهادهای مالی، ازجمله بروکرها و بانک‌ها، می‌توانند در کاهش ریسک‌ها نقش داشته باشند. تأمین مالی پروژه‌های پایدار مثل تصفیه‌خانه‌ها یا زیرساخت‌های آبی از طریق اوراق قرضه سبز (Green Bonds) یکی از همین راهکارها است؛ به‌طوری که این مدل در اروپا سالانه میلیاردها دلار جذب می‌کند.

بروکرها نیز می‌توانند با ارائه ابزارهای معاملاتی روی کالاهای متأثر از آب (مثل گندم یا انرژی)، به سرمایه‌گذاران کمک کنند تا ریسک‌ها را پوشش دهند. همچنین، حمایت از استارت‌آپ‌های فناوری آب می‌تواند هم سودآور باشد و هم به حل بحران کمک کند. این اقدامات، پیوند بین بازارهای مالی و مدیریت منابع را تقویت کرده و فرصت‌هایی را برای رشد اقتصادی ایجاد می‌کند.

سخت پایانی ⚡

بحران آب، چه در ایران و چه در جهان، فراتر از یک چالش زیست‌محیطی، به یک ریسک اقتصادی و مالی تبدیل شده است. در سطح جهانی، کاهش تولید غذا، افزایش هزینه‌ها و بی‌ثباتی بازارها نشان‌دهنده تأثیر عمیق این بحران بر اقتصاد کلان است. در ایران، وابستگی به کشاورزی، مهاجرت داخلی و محدودیت‌های تجاری، این ریسک‌ها را تشدید کرده و اقتصاد را در برابر شوک‌های آبی، شکننده‌تر ساخته است. از منظر فاندamental، این بحران هم تهدید ایجاد می‌کند و هم فرصت؛ زیرا نوسانات قیمت کالاها و ظهور فناوری‌های جدید، فرصتی مناسب را برای سودآوری در اختیار معامله‌گران و سرمایه‌گذاران قرار می‌دهند. با این حال، بدون راهکارهای مؤثر، هزینه‌های بلندمدت این بحران می‌تواند از منافع کوتاه‌مدت آن پیشی بگیرد.

در این زمینه، برای سرمایه‌گذاران و معامله‌گران، چند توصیه کلیدی وجود دارد. اول اینکه رصد دقیق بازارهای کالاهایی مثل گندم، برنج و انرژی ضروری است؛ چراکه پیش‌بینی کاهش عرضه می‌تواند به بازکردن پوزیشن‌های سودآور در معاملات آتی یا CFD منجر شود. دوم اینکه تنوع‌بخشی به پرتفوی با سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فناوری آب یا مناطق کم‌ریسک‌تر، می‌تواند از زیان‌های ناشی از تنش آبی جلوگیری کند. در نهایت، فعالان بازار باید به سیاست‌های دولت‌ها، به‌ویژه در ایران، توجه کنند؛ زیرا هرگونه اصلاح در مدیریت آب یا زیرساخت‌ها می‌تواند سیگنالی برای فرصت‌های جدید باشد.

باید به این نکته توجه داشت که چشم‌انداز آینده به اقدامات امروز بستگی دارد. در ایران، بدون اصلاح الگوی مصرف و سرمایه‌گذاری در زیرساخت، بحران آب می‌تواند تا دهه آینده اقتصاد را فلج کند. در جهان نیز همکاری بین‌المللی و نوآوری تنها راه کاهش ریسک‌ها است.

برای مطالعه کامل مقاله کلیک کنید <



آنچه در بازار گذشت

شاخص‌ها

شاخص مدیران خرید بخش تولید چین

۱۱ فروردین - ۳۱ مارس

رقم منتشرشده ۵۰.۵

رقم پیش‌بینی‌ها ۵۰.۴

رقم دوره گذشته ۵۰.۲

شاخص مقدماتی قیمت مصرف‌کننده آلمان (ماهانه)

۱۱ فروردین - ۳۱ مارس

رقم منتشرشده ۰.۳%

رقم پیش‌بینی‌ها ۰.۳%

رقم دوره گذشته ۰.۴%

نرخ بهره بانک فدرال استرالیا

۱۲ فروردین - ۱ آپریل

رقم منتشرشده ۴.۱۰%

رقم پیش‌بینی‌ها ۴.۱۰%

رقم دوره گذشته ۴.۱۰%

شاخص مدیران خرید بخش تولید ISM آمریکا

۱۲ فروردین - ۱ آپریل

رقم منتشرشده ۴۹.۰

رقم پیش‌بینی‌ها ۴۹.۵

رقم دوره گذشته ۵۰.۳

شاخص فرصت‌های شغلی جدید JOLTS آمریکا

۱۲ فروردین - ۱ آپریل

رقم منتشرشده ۷.۵۷M

رقم پیش‌بینی‌ها ۷.۶۹M

رقم دوره گذشته ۷.۷۶M

شاخص تغییرات اشتغال بخش غیر کشاورزی ADP آمریکا

۱۳ فروردین - ۲ آپریل

رقم منتشرشده ۱۵۵K

رقم پیش‌بینی‌ها ۱۱۸K

رقم دوره گذشته ۸۴K

شاخص قیمت مصرف‌کننده سوئیس (ماهانه)

۱۴ فروردین - ۳ آپریل

رقم منتشرشده ۰.۰%

رقم پیش‌بینی‌ها ۰.۱%

رقم دوره گذشته ۰.۶%

شاخص مدعیان بیکاری آمریکا

۱۴ فروردین - ۳ آپریل

رقم منتشرشده ۲۱۹K

رقم پیش‌بینی‌ها ۲۲۵K

رقم دوره گذشته ۲۲۵K

شاخص‌ها

شاخص مدیران خرید بخش خدمات ISM آمریکا

۱۴ فروردین - ۳ آپریل

رقم منتشرشده ۵۰.۸

رقم پیش‌بینی‌ها ۵۳.۰

رقم دوره گذشته ۵۳.۵

شاخص تغییرات اشتغال کانادا

۱۵ فروردین - ۴ آپریل

رقم منتشرشده ۳۲.۶K-

رقم پیش‌بینی‌ها ۱۰.۴K

رقم دوره گذشته ۱.۱K

نرخ بیکاری کانادا

۱۵ فروردین - ۴ آپریل

رقم منتشرشده ۶.۷%

رقم پیش‌بینی‌ها ۶.۷%

رقم دوره گذشته ۶.۶%

شاخص میانگین درآمد ساعتی آمریکا

۱۵ فروردین - ۴ آپریل

رقم منتشرشده ۰.۲%

رقم پیش‌بینی‌ها ۰.۳%

رقم دوره گذشته ۰.۳%

شاخص تغییرات اشتغال بخش غیر کشاورزی آمریکا

۱۵ فروردین - ۴ آپریل

رقم منتشرشده ۲۲۸K

رقم پیش‌بینی‌ها ۱۳۷K

رقم دوره گذشته ۱۱۷K

شاخص نرخ بیکاری آمریکا

۱۵ فروردین - ۴ آپریل

رقم منتشرشده ۴.۲%

رقم پیش‌بینی‌ها ۴.۱%

رقم دوره گذشته ۴.۱%

موضوع گیری ها



جفرسون

عضو فدرال رزرو

- جفرسون از مقامات فدرال رزرو اعلام کرد که هنوز عدم قطعیت قابل توجهی در حوزه تجارت وجود دارد. این عدم قطعیت می تواند بر تصمیمات مربوط به هزینه و سرمایه گذاری تأثیر بگذارد.
- مهم است که زمان کافی صرف کنیم و درباره تأثیرات سیاست ها بیندیشیم. هنگام ارزیابی تغییرات سیاستی، من سعی می کنم بر سیاست های جمعی، از جمله مقررات مالی و مهاجرتی تمرکز کنم.
- تأثیر خالص تمام سیاست هایی که دیدگاه مربوط به سیاست پولی را شکل می دهند، مهم است. نمی خواهم به آنچه ممکن است امروز پیشنهاد شود، واکنش بیش از حد نشان دهم.
- برای انتساب افزایش بهره وری به هوش مصنوعی هنوز خیلی زود است.



کوک

عضو فدرال رزرو

- در حال حاضر مناسب است که سیاست فعلی را حفظ کنیم و همزمان داده ها را زیر نظر داشته باشیم.
- سیاست فدرال رزرو در موقعیت مناسبی برای واکنش به تغییرات اقتصادی قرار دارد.
- اکنون زمان آن است که فدرال رزرو صبور اما هوشیار باشد.
- کاهش عدم اطمینان و تسهیل تورم، کاهش نرخ بهره را تسهیل خواهد کرد.
- اقتصاد وارد دوره ای از عدم اطمینان شده است.
- داده های تورم در حال حاضر تأثیر تعرفه ها را نشان می دهند.
- امیدوارکننده است که تورم در میان رشد قوی و بازار کار سالم تعدیل شده است.
- در حال حاضر، اقتصاد در موقعیت مستحکمی قرار دارد.
- به نظر می رسد بازار کار ثبات یافته است.
- من به دنبال شواهدی از مشکلات در انتظارات تورمی بلندمدت هستم.



اوئدا

رئیس بانک مرکزی
ژاپن

- تعرفه‌های آمریکا احتمالاً فشار نزولی بر اقتصاد ژاپن و جهان وارد خواهند کرد.
- در حال حاضر نمی‌توان گفت که تعرفه‌های آمریکا چگونه بر تغییرات قیمتی ژاپن تأثیر خواهند گذاشت.
- تأثیر تعرفه‌های آمریکا بر اقتصاد و قیمت‌های داخلی و خارجی را به دقت دنبال خواهیم کرد.
- داده‌های موجود، از جمله شنیده‌ها، را در زمان هر جلسه سیاست‌گذاری برای ارزیابی تأثیر تعرفه‌های آمریکا بررسی خواهیم کرد.
- گزارش تانکان بانک مرکزی ژاپن در ماه مارس نشان داد که برخی تولیدکنندگان از تعرفه‌های آمریکا و تقاضای ضعیف چین و خارج آسیب دیده‌اند.
- سیاست‌های پولی را به گونه‌ای هدایت خواهیم کرد که هدف تورم پایدار ۲٪ محقق شود.



پاول

رئیس فدرال رزرو

- فعلاً لازم نیست سریع اقدام کنیم، زیرا فرصت کافی داریم.
- تعرفه‌های جدید احتمالاً تورم را در ماه‌های آینده به طور پایدار افزایش خواهند داد.
- بازار کار به تعادل رسیده، اما تورم هنوز کمی بالاتر از ۲ درصد است؛ هم ریسک بیکاری و هم تورم وجود دارد.
- با وجود افزایش تورم و کاهش رشد، جهت سیاست پولی نامشخص است.
- فعلاً مانند دهه ۷۰، اهداف ما در تضاد نیستند؛ اما معمولاً اولویت با هدفی است که کمتر محقق شده باشد.
- به دلیل کمبود خانه، افزایش قیمت مسکن ادامه خواهد یافت.
- اثر سیاست‌ها در ماه‌های آینده مشخص می‌شود.
- شرکت‌ها می‌گویند قبل از تصمیم‌گیری نیاز به وضوح بیشتر دارند؛ سرمایه‌گذاری شرکت‌ها به جو روانی بازار حساس است.
- گزارش کتاب بژ برای تحلیل اقتصاد آمریکا ضروری است.
- گاهی مصرف‌کنندگان با وجود اخبار بد، همچنان هزینه می‌کنند.

اخبار کوتاه

تاریخ سازی طلا ادامه دارد

طلای جهانی در هفته گذشته روند صعودی خود را ادامه داد و روز پنجشنبه به سقف تاریخی جدیدی در محدوده ۳۱۶۸ دلار رسید که یک رکورد بی‌نظیر برای طلا به شمار می‌رود.

دلیل اصلی رشد اخیر طلا، ناامنی‌های اقتصادی جهانی و تعرفه‌هایی است که ترامپ بر روی واردات از سایر کشورها به آمریکا در نظر گرفته است. البته در آخرین روز هفته معاملاتی یعنی جمعه، طلا ریزش بسیار شدیدی را تجربه کرد و تا حوالی ۳۰۱۷ دلار هم سقوط کرد.

تعرفه‌های ترامپ بازارها را به لرزه درآورد

دولت ترامپ با اعمال تعرفه‌های جدید بر واردات از کشورهای مختلف، تغییرات عمده‌ای در سیاست‌های تجاری خود ایجاد کرده است. این تصمیم که از هفته گذشته در بنادر و گمرکات آمریکا اجرایی شده، شوک بزرگی به بازارهای مالی جهانی وارد کرد به طوری که تنها در دو روز پس از اعلام این خبر، ارزش بازار سهام ایالات متحده حدود پنج تریلیون دلار کاهش یافت.

این تعرفه‌ها به ویژه بر کشورهای آسیایی مانند ویتنام، کامبوج و تایوان تأثیر قابل توجهی گذاشته است. برای مثال ویتنام با تعرفه ۴۶ درصدی مواجه شده و اتحادیه اروپا نیز با تعرفه ۲۰ درصدی روبرو است. البته برخی کالاها مانند محصولات دارویی، نیمه‌هادی‌ها و مواد معدنی خاص از این تعرفه‌ها معاف شده‌اند، اما صنایع مهمی مانند خودروسازی اروپا به شدت تحت تأثیر قرار خواهند گرفت.



سقوط نفت به پایین‌ترین قیمت چند سال اخیر



قیمت نفت در معاملات روز جمعه بازار جهانی با کاهش چشمگیر ۷ درصدی مواجه شد و به پایین‌ترین سطح خود در بیش از سه سال اخیر رسید. این کاهش قیمت در پی تشدید جنگ تجاری و اقدام تلافی‌جویانه چین در افزایش ۳۴ درصدی تعرفه‌ها بر کالاهای آمریکایی از ۱۰ آوریل رخ داد، تصمیمی که به عنوان واکنشی به افزایش بی‌سابقه تعرفه‌های وارداتی توسط دولت ترامپ اتخاذ شده است.

در این روز، بهای نفت برنت با کاهش ۴.۵۶ دلاری به ۶۵.۵۸ دلار در هر بشکه رسید و قیمت نفت وست تگزاس اینترمدیت نیز با افت ۴.۹۶ دلاری به ۶۱.۹۹ دلار در هر بشکه کاهش یافت.

سخنرانی پاول در نشست فدرال رزرو

جروم پاول، رئیس فدرال رزرو آمریکا، در اظهارات اخیر خود در روز جمعه هشدار داد که تعرفه‌های جدید اعمال شده توسط ترامپ فراتر از حد انتظار بوده و می‌تواند پیامدهای جدی اقتصادی از جمله افزایش تورم و کاهش رشد اقتصادی را به همراه داشته باشد. او تأکید کرد که در حال حاضر برای تعیین مسیر مناسب سیاست پولی بسیار زود است، اما انتظار می‌رود تعرفه‌های جدید در سه ماهه آینده تأثیر مستقیمی بر نرخ تورم داشته باشند.

چشم‌انداز اقتصادی از نظر رئیس فدرال رزرو بسیار نامطمئن است و با خطرات افزایش بیکاری و تورم بالاتر همراه خواهد بود. نظرسنجی‌ها نشان می‌دهد که انتظارات اقتصادی کاهش یافته و عدم اطمینان به دلیل سیاست‌های جدید فدرال، به‌ویژه در حوزه تجارت، افزایش یافته است. پاول تأکید کرد که وظیفه اصلی فدرال رزرو اطمینان از این است که افزایش یکباره در سطح قیمت‌ها به یک مشکل تورمی مداوم تبدیل نشود.



گردآورنده



مونیکا خدادوست



پیشخوان اخبار

شاخص‌های اقتصادی هفته آینده

روز	شاخص	ارز	ساعت (به وقت ایران)	تاریخ	رقم دوره گذشته	رقم پیش بینی
چهارشنبه	نرخ بهره بانک فدرال نیوزیلند	NZD	5:30	2025/04/9 1404/1/20	3.75%	3.50%
پنجشنبه	شاخص خالص قیمت مصرف کننده آمریکا (نرخ ماهانه)	USD	16:00	2025/04/10 1404/1/21	0.2%	0.3%
	شاخص قیمت مصرف کننده آمریکا (نرخ ماهانه)	USD	16:00		0.2%	0.1%
	شاخص قیمت مصرف کننده آمریکا (نرخ سالانه)	USD	16:00		2.8%	2.6%
	شاخص مدعیان بیکاری آمریکا	USD	16:00		219K	223K
جمعه	شاخص تولید ناخالص داخلی بریتانیا (نرخ ماهانه)	GBP	9:30	2025/04/11 1404/01/22	-0.1%	0.1%
	شاخص خالص قیمت تولید کننده (نرخ ماهانه)	USD	16:00		-0.1%	0.3%
	شاخص قیمت تولید کننده (نرخ ماهانه)	USD	16:00		0.0%	0.2%
	شاخص مقدماتی احساسات مصرف کننده دانشگاه میشیگان آمریکا	USD	17:30		57.0	54.0



نویسنده



آرمین یوسفی



حساب کتاب

راهنمای مدیریت مالی و سرمایه‌گذاری

اپلیکیشن‌های کاربردی برای سرمایه‌گذاری: ابزارهایی برای موفقیت

در دنیای امروز، سرمایه‌گذاری دیگر محدود به دفاتر کارگزاری یا تماس‌های تلفنی با مشاوران مالی نیست. فناوری، ابزارهایی را در اختیار سرمایه‌گذاران قرار داده که نه تنها دسترسی به بازارها را آسان‌تر کرده، بلکه امکان تحلیل، مدیریت و تصمیم‌گیری هوشمندانه را نیز فراهم آورده است. اپلیکیشن‌های سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از مهم‌ترین دستاوردهای این تحول، نقشی کلیدی در توانمندسازی سرمایه‌گذاران، از مبتدی تا حرفه‌ای، ایفا می‌کنند. از این رو، در این مطلب، به بررسی اپلیکیشن‌های کاربردی برای سرمایه‌گذاری می‌پردازیم و ویژگی‌ها، مزایا و محدودیت‌های آن‌ها را بررسی خواهیم کرد تا شما بتوانید بهترین گزینه را برای اهداف مالی خود انتخاب کنید.

اهمیت اپلیکیشن‌ها در سرمایه‌گذاری مدرن

پیشرفت تکنولوژی و گسترش استفاده از گوشی‌های هوشمند، نحوه تعامل ما با بازارهای مالی را دگرگون کرده است. بر اساس گزارش‌های اخیر، بیش از ۶۰ درصد سرمایه‌گذاران خرد در سال ۲۰۲۵ از اپلیکیشن‌های موبایلی برای مدیریت پرتفوی خود استفاده می‌کنند. این ابزارها امکاناتی را نظیر دسترسی لحظه‌ای به داده‌های بازار، اجرای سریع معاملات و تحلیل پیشرفته ارائه می‌دهند. علاوه بر آن، اپلیکیشن‌ها با کاهش هزینه‌ها و حذف واسطه‌ها، سرمایه‌گذاری را برای عموم مردم قابل دسترس‌تر کرده‌اند.

در ادامه این مطلب، اپلیکیشن‌ها را در چند دسته اصلی بررسی می‌کنیم:

- معامله‌گری و کارگزاری
- تحلیل و آموزش
- مدیریت پرتفوی
- اخبار و اطلاعات مالی

هرکدام از این گروه‌ها، برای نیازهایی خاص طراحی شده‌اند و انتخاب درست آن‌ها به استراتژی و سطح تجربه شما بستگی دارد.

۱. اپلیکیشن‌های معامله‌گری و کارگزاری



این دسته از اپلیکیشن‌ها به شما اجازه می‌دهند تا مستقیماً در بازارهای مالی معامله کنید؛ از سهام و فارکس گرفته تا کریپتوکارنسی و کالاها:

- **Robinhood:** این اپلیکیشن که در سال‌های اخیر محبوبیت زیادی پیدا کرده، به‌خاطر رابط کاربری ساده و کارمزد صفر برای معاملات سهام و ETF شهرت دارد. Robinhood برای سرمایه‌گذاران مبتدی که به‌دنبال ورود کم‌هزینه به بازار هستند، گزینه‌ای ایده‌آل است. با این حال، محدودیت‌هایی، مانند عدم پشتیبانی از برخی ابزارهای پیشرفته تحلیلی و گاه مشکلات فنی در زمان نوسانات شدید بازار، از نقاط ضعف آن محسوب می‌شوند.

- **MetaTrader ۵:** این اپلیکیشن که توسط MetaQuotes توسعه یافته، یکی از قدرتمندترین ابزارها برای معاملات فارکس و CFD است. MT۵ با ارائه نمودارهای پیشرفته، اندیکاتورهای متنوع و امکان استفاده از ربات‌های معاملاتی، انتخابی محبوب میان معامله‌گران حرفه‌ای است. نقطه ضعف آن پیچیدگی نسبی برای کاربران تازه‌کار بوده که ممکن است نیاز به آموزش اولیه داشته باشد.

- **Binance:** برای سرمایه‌گذاران علاقه‌مند به بازار کریپتوکارنسی، Binance یکی از جامع‌ترین اپلیکیشن‌ها است. این پلتفرم امکان خرید، فروش و نگهداری صدها ارز دیجیتال را فراهم می‌کند و ابزارهای تحلیلی پیشرفته‌ای را مانند نمودارهای TradingView در اختیار کاربران قرار می‌دهد. با این حال، ریسک‌های امنیتی مرتبط با هک و نیاز به دانش کافی درباره بلاک‌چین، از مواردی است که باید در نظر گرفته شود.

۲. اپلیکیشن‌های تحلیل و آموزش

تحلیل دقیق و آموزش مستمر، پایه‌های موفقیت در سرمایه‌گذاری هستند. اپلیکیشن‌های این دسته به شما کمک می‌کنند تا مهارت‌های خود را تقویت کرده و تصمیمات آگاهانه‌تری بگیرید:

- **TradingView:** این اپلیکیشن به دلیل ارائه ابزارهای charting قدرتمند و جامعه کاربری فعال، یکی از بهترین گزینه‌ها برای تحلیل تکنیکال است. کاربران می‌توانند ایده‌های معاملاتی خود را با دیگران به اشتراک بگذارند و از تحلیل‌های منتشرشده توسط معامله‌گران حرفه‌ای بهره‌مند شوند. نسخه رایگان آن امکانات محدودی دارد و برای دسترسی به قابلیت‌های کامل، باید اشتراک پولی تهیه شود.
- **Investopedia:** این اپلیکیشن که بیشتر به عنوان یک منبع آموزشی شناخته می‌شود، مقالات، ویدئوها و آزمون‌هایی را برای یادگیری مفاهیم مالی ارائه می‌دهد. برای سرمایه‌گذارانی که در ابتدای مسیر هستند یا قصد دارند دانش خود را در زمینه‌هایی، مانند تحلیل فاندامنتال، گسترش دهند، Investopedia ابزاری ارزشمند است. البته، این اپلیکیشن بیشتر بر آموزش متمرکز است و قابلیت اجرایی مستقیم ندارد.

۳. اپلیکیشن‌های مدیریت پرتفوی

مدیریت سرمایه و پیگیری عملکرد پرتفوی، از نیازهای اساسی هر سرمایه‌گذار است. این اپلیکیشن‌ها به شما کمک خواهند کرد تا دارایی‌های خود را بهینه‌سازی کنید:

- **Personal Capital:** این اپلیکیشن ترکیبی از مدیریت مالی شخصی و سرمایه‌گذاری است. کاربران می‌توانند حساب‌های بانکی، سرمایه‌گذاری‌ها و دارایی‌های خود را در یک داشبورد متمرکز مشاهده کنند. ابزارهای تحلیل بازدهی و برنامه‌ریزی بازنشستگی، از ویژگی‌های برجسته آن هستند. با این وجود، تمرکز بر بازار آمریکا می‌تواند برای سرمایه‌گذاران بین‌المللی محدودیت ایجاد کند.
- **Blockfolio:** اگر در حوزه کریپتوکارنسی فعال هستید، Blockfolio ابزاری عالی برای ردیابی پرتفوی شماست. این اپلیکیشن امکان واردکردن معاملات را به صورت دستی یا خودکار فراهم می‌کند و اعلان‌هایی را برای تغییرات قیمتی ارائه می‌دهد. البته سادگی بیش از حد آن ممکن است برای کاربران حرفه‌ای که به تحلیل‌های پیچیده‌تر نیاز دارند، کافی نباشد.

۴. اپلیکیشن‌های اخبار و اطلاعات مالی

دسترسی به اخبار به‌روز و تحلیل‌های اقتصادی نیز برای تصمیم‌گیری در زمان مناسب ضروری است:

- **Bloomberg:** اپلیکیشن بلومبرگ اخبار لحظه‌ای، داده‌های بازار و تحلیل‌های مختلف را در اختیار کاربران قرار می‌دهد. این ابزار برای سرمایه‌گذارانی که به دنبال اطلاعات جامع از بازارهای جهانی هستند، بسیار مناسب است. هزینه اشتراک بالا و تمرکز بر کاربران حرفه‌ای، از محدودیت‌های آن به شمار می‌رود.
- **Yahoo Finance:** این اپلیکیشن با ارائه اخبار رایگان، داده‌های بازار و امکان ایجاد واچ‌لیست، گزینه‌ای مقرون‌به‌صرفه برای سرمایه‌گذاران است. اگرچه امکانات تحلیلی آن به اندازه رقبای پولی پیشرفته نیست، اما برای پیگیری سریع بازار کافی است.

چگونه اپلیکیشن مناسب را انتخاب کنیم؟

انتخاب اپلیکیشن مناسب به عوامل متعددی بستگی دارد؛ از جمله سطح تجربه، نوع دارایی مورد علاقه (سهام، فارکس، کریپتو و...) و بودجه شما. برای سرمایه‌گذاران مبتدی، اپلیکیشن‌هایی با رابط کاربری ساده، مانند Robinhood یا Yahoo Finance توصیه می‌شود. همچنین، معامله‌گران حرفه‌ای ممکن است به ابزارهای پیچیده‌تر، مانند MT5 یا TradingView نیاز داشته باشند. علاوه بر آن، امنیت اپلیکیشن، به‌ویژه در مورد پلتفرم‌هایی که دارایی‌های شما را ذخیره می‌کنند، باید در اولویت قرار گیرد.

چالش‌ها و نکات احتیاطی

استفاده از اپلیکیشن‌های سرمایه‌گذاری بدون چالش نیست. وابستگی بیش از حد به فناوری ممکن است شما را از تحلیل شخصی دور کند. همچنین، مسائل امنیتی، مانند هک یا نقص فنی در برخی پلتفرم‌ها، می‌تواند سرمایه شما را به خطر بیندازد. توصیه می‌شود همیشه از احراز هویت دو مرحله‌ای استفاده کنید و پیش از سرمایه‌گذاری قابل توجه، اپلیکیشن را با مبالغ کم آزمایش کنید.

سخن پایانی: ابزارهایی برای آینده مالی شما

اپلیکیشن‌های سرمایه‌گذاری، از معامله‌گری گرفته تا تحلیل و مدیریت پرتفوی، به شما اجازه می‌دهند تا کنترل بیشتری بر آینده مالی خود داشته باشید. در دنیایی که سرعت و دقت حرف اول را می‌زند، این ابزارها نه تنها زمان را صرفه‌جویی می‌کنند، بلکه امکان تصمیم‌گیری مبتنی بر داده را فراهم می‌آورند. با این حال، موفقیت در استفاده از آن‌ها به انتخاب هوشمندانه و استفاده مسئولانه بستگی دارد.

برای مطالعه کامل مقاله کلیک کنید <





کمپین جدید بروکر دلتا فایکس!

از ۲۷ اسفند تا ۳۱ فروردین سال ۱۴۰۴

بونوس قابل ضرر پلکانی روی تمام واریزی‌های این بازه زمانی!

در صورت واریز ۱۰ تا ۱۰۰۰ دلار، ۳۰ تا ۲۰۰ درصد
بونوس دریافت می‌کنید

همراه با جوایز ویژه برای ۳ نفر اولی که
بیشترین درصد رشد را نسبت به سرمایه خود
کسب کنند.

این کمپین برای کل مشتریان بروکر
دلتا فایکس فعال است.



پیوستن به کمپین



برش‌های یک کتاب

درس‌های بازار

هوش مالی و روانشناسی | محمدحسین طالب بیدختی

این کتاب توسط انتشارات سبزان منتشر شده و نقطه‌ی شروعی مناسب برای ورود به دنیای سرمایه‌گذاری و ارزهای دیجیتال است.

با هم بخشی از این کتاب را می‌خوانیم:

«ممکن است خبر افزایش قیمت نفت را بشنوید و به سرعت تصمیم بگیرید که سهام یک شرکت نفتی را بخرید تا فرصت را از دست ندهید. هنگام معامله به خودتان بگویید مبلغ بیشتری سرمایه‌گذاری کنم تا سود بیشتری کسب کنم و غافلگیرانه چند هفته بعد شرکتی که سهامش را خریدید به علت اختلاف بین شرکا یا هر دلیل دیگری منحل می‌شود و شما می‌مانید و سهام بی‌ارزشتان. تصمیمات حساب‌شده در بازار نیازمند شناخت بازار و جزئیات آن است. اگر در بازار فیزیکی معامله می‌کنید، مثلاً کالایی را می‌فروشید یا می‌خرید، بدانید که فروش در احساس خوب مشتری خلاصه می‌شود. اگر به مغازه‌ای بروید و از برخورد مغازه‌دار، دکور مغازه و... خشنود باشید، دلتان می‌خواهد بیشتر خرید کنید. مغازه‌دار و همکارانش نیز این را می‌دانند، آن‌ها سعی می‌کنند با کنترل رفتار، زبان بدن و ... شما را خشنود و راضی نگه دارند. ممکن است از روی تجربه، نحوه رفتار با مشتری را آموخته باشند.

مشتری نباید حس کند که به اجبار خرید می‌کند. مغازه‌دار با کمال میل اطلاعات کالاها را در اختیار مشتری می‌گذارد، بدون اینکه توقع خرید داشته باشد. مهم نیست که کالا چیست، مهم این است که شما بخواهید خرید انجام دهید. هر کالایی که باشد. اگر خودتان مغازه‌دار باشید، باید مسائل گفته‌شده را رعایت کنید.»

کتاب «هوش مالی و روانشناسی آن» نوشته‌ی محمدحسین طالب بیدختی، راهنمایی کاربردی برای کسانی است که می‌خواهند مسیر درست مالی خود را پیدا کنند؛ اما نمی‌دانند از کجا شروع کنند. این کتاب به‌ویژه برای افرادی مناسب است که علاقه‌مند به ورود به بازار ارز دیجیتال هستند؛ اما دانش کافی در این زمینه ندارند.

در بخش اول کتاب، نویسنده مفاهیم پایه‌ای هوش مالی مانند پس‌انداز، سرمایه‌گذاری و بودجه‌بندی را توضیح می‌دهد. او باور دارد که ثروتمند شدن صرفاً به داشتن شغل بهتر یا درآمد بالاتر وابسته نیست، بلکه به طرز فکر و نحوه‌ی مدیریت پول بستگی دارد. با استفاده از آموزه‌هایی از کتاب‌های مشهور «پدر پولدار پدر فقیر» و «تحلیل تکنیکال در بازار سرمایه»، بیدختی راهکارهایی ساده اما موثر ارائه می‌دهد تا بتوانید رفتارتان با پول را اصلاح کنید.

بخش دوم کتاب به بازار ارز دیجیتال اختصاص دارد. در این قسمت، مفاهیمی مثل تفاوت ارز دیجیتال و بازار دیجیتال، انواع کیف پول دیجیتال، استخراج بیت‌کوین و اصول اولیه‌ی خرید و فروش رمز ارزها به زبان ساده بیان شده‌اند. همچنین نویسنده الگوهای تحلیلی تکنیکال را به شکلی فشرده اما کاربردی معرفی می‌کند تا خواننده بتواند اولین قدم‌های تحلیلی را بردارد.

بیدختی همچنین چهار مسیر رشد مالی را بر اساس مدل رابرت کیوساکی معرفی می‌کند: کارمندی، خوداشتغالی، کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری. هدف نهایی کتاب، آموزش رفتاری هوشمندانه با پول و هدایت خواننده به سمت استقلال مالی است.



نویسنده

آرمین یوسفی



Blair Hull

سرگذشت اساطیر بازار

بررسی زندگی و راز موفقیت بزرگ‌ترین معامله‌گران

بلر هال: از بلک‌جک تا قله معاملات آپشن

بلر هال (Blair Hull) یکی از چهره‌های برجسته و کمترشناخته‌شده در تاریخ تریدینگ است که با مسیری غیرمعمول از دنیای قمار به قله معاملات مالی رسید. او که ابتدا به‌عنوان یک بازیکن حرفه‌ای بلک‌جک شناخته می‌شد، با استفاده از مهارت‌های ریاضیاتی و ذهن استراتژیک خود، توانست به یکی از پیشگامان معاملات آپشن و سیستم‌های خودکار تبدیل شود. از این‌رو، در این مطلب، به زندگی اولیه، مسیر حرفه‌ای و استراتژی‌های معاملاتی او می‌پردازیم و در پایان، به آموزه‌های ارزشمندی که از او به‌جا مانده اشاره خواهیم کرد.

بلر هال: تولد و زندگی اولیه

بلر هال در سال ۱۹۴۲ در شهر لس‌آنجلس، ایالت کالیفرنیا، به دنیا آمد. اطلاعات زیادی درباره کودکی و خانواده او در دسترس نیست، اما مشخص است که او از همان ابتدا علاقه زیادی به ریاضیات و تحلیل‌های منطقی داشت. هال تحصیلات خود را در دانشگاه کالیفرنیا در سانتا باربارا آغاز کرد و مدرک لیسانس خود را در رشته ریاضیات گرفت. پس از آن، برای ادامه تحصیل به دانشگاه ایلینوی در شیکاگو رفت و مدرک MBA خود را با تمرکز بر امور مالی به دست آورد. این پایه تحصیلی قوی، بعدها به او کمک کرد تا مفاهیم پیچیده بازارهای مالی را به‌خوبی درک کند.

در اوایل جوانی، هال به بازی بلک‌جک علاقه‌مند شد و به‌سرعت دریافت که می‌تواند از مهارت‌های ریاضیاتی‌اش برای شکست‌دادن کازینوها استفاده کند. او به گروهی از بازیکنان حرفه‌ای پیوست که با استفاده از تکنیک شمارش کارت (card counting)، سودهای قابل‌توجهی از کازینوهای لاس‌وگاس به دست می‌آوردند. این تجربه نه‌تنها برایش درآمدزا بود، بلکه ذهن او را برای تحلیل ریسک و پاداش در شرایط پرفشار آماده کرد؛ مهارتی که بعدها در دنیای تریدینگ به کارش آمد.

بلر هال: ورود به دنیای حرفه‌ای تریدینگ

هال در اواخر دهه ۱۹۷۰ تصمیم گرفت از دنیای قمار خارج شده و وارد بازارهای مالی شود. او کار خود را در سال ۱۹۷۶ به‌عنوان یک تریدر آپشن‌ها در بورس آپشن‌های شیکاگو (Chicago Board Options Exchange یا CBOE) آغاز کرد. در آن زمان، بازار آپشن‌ها هنوز در مراحل ابتدایی خود بود و هال با ذهن ریاضیاتی‌اش توانست از این فرصت استفاده کند. او به‌سرعت مدل بلک-شولز (Black-Scholes) را که یک فرمول ریاضی برای قیمت‌گذاری آپشن‌هاست، به کار گرفت و آن را با تحلیل‌های خود ترکیب کرد تا استراتژی‌های معاملاتی نوآورانه‌ای خلق کند.

در سال ۱۹۸۵، هال شرکت خود را با نام "Hull Trading Company" تأسیس کرد. این شرکت به یکی از پیشگامان معاملات خودکار و الگوریتمی تبدیل شد. هال از فناوری‌های پیشرفته آن زمان استفاده کرد تا سیستم‌هایی را بسازد که به صورت خودکار، آپشن‌ها را قیمت‌گذاری و معامله کنند. این رویکرد، او را از رقبای متمایز کرد و شرکتش به یکی از بازیگران اصلی بازار تبدیل شد. در اوج موفقیت، Hull Trading روزانه بیش از ۷ درصد از حجم معاملات آپشن‌ها را در آمریکا مدیریت می‌کرد. در سال ۱۹۹۹، او شرکت خود را به گلدمن ساکس با مبلغ خیره‌کننده ۵۳۱ میلیون دلار فروخت که نشان‌دهنده ارزش و تأثیرگذاری کارش بود.

استراتژی‌های معاملاتی بلر هال

بلر هال به خاطر استفاده از رویکردهای مبتنی بر ریاضیات و فناوری در معاملات شناخته می‌شود. او یکی از اولین تریدرهایی بود که مدل بلک-شولز را به صورت عملی در بازار به کار برد. این مدل به او اجازه می‌داد تا ارزش واقعی آپشن‌ها را محاسبه کند و از ناکارآمدی‌های قیمتی در بازار بهره ببرد. استراتژی اصلی او بر آربیتراژ متمرکز بود؛ یعنی استفاده از تفاوت قیمت بین بازارهای مختلف برای کسب سود بدون ریسک.

همچنین، هال از سیستم‌های معاملاتی خودکار استفاده کرد که در دهه ۱۹۸۰ هنوز نوظهور بودند. این سیستم‌ها با تحلیل سریع داده‌های بازار، نقاط ورود و خروج را شناسایی می‌کردند و معاملات را بدون دخالت انسانی انجام می‌دادند. او به مدیریت ریسک اهمیت زیادی می‌داد و معتقد بود که کنترل دقیق ریسک، کلید موفقیت در بازارهای پرنوسان است. هال از تکنیک‌های پوشش ریسک (hedging) استفاده می‌کرد تا ضررهای احتمالی را به حداقل برساند؛ درحالی‌که همزمان از فرصت‌های سودآور بهره می‌برد.

بلر هال: تأثیرگذاری و میراث

موفقیت بلر هال تنها به سودآوری مالی محدود نشد؛ او به عنوان یکی از پیشگامان معاملات الگوریتمی، راه را برای نسل بعدی تریدرها هموار کرد. فروش شرکتش به گلدمن ساکس نشان داد که چگونه فناوری می‌تواند بازارهای مالی را متحول کند. پس از خروج از دنیای تریدینگ، هال به فعالیت‌های خیریه و سرمایه‌گذاری در استارت‌آپ‌ها روی آورد و همچنین در حوزه سیاست نیز حضور داشت؛ ازجمله تلاش ناموفق برای ورود به سنا در سال ۲۰۰۴.

سخن پایانی: آموزه‌های بلر هال

بلر هال با زندگی و حرفه‌اش درس‌های ارزشمندی به تریدرها آموخت. او نشان داد که ریاضیات و منطق، پایه‌های موفقیت در بازارهای مالی هستند و استفاده از ابزارهای تحلیلی می‌تواند مزیت رقابتی ایجاد کند. هال به ما یاد داد که فناوری، آینده تریدینگ است و کسانی که زودتر آن را بپذیرند، جلوتر خواهند بود. همچنین، او تأکید داشت که مدیریت ریسک، مهم‌تر از سودهای بزرگ است؛ یعنی تریدری که ریسک را کنترل نکند، نمی‌تواند دوام بیاورد. در نهایت، هال با ورود به بازارهای مالی ثابت کرد که مهارت‌های تحلیلی در هر زمینه‌ای قابل انتقال‌اند؛ به شرطی که با انضباط و پشتکار همراه شوند. این آموزه‌ها، میراثی است که او برای نسل‌های بعدی تریدرها به جا گذاشت.

برای مطالعه کامل این مقاله کلیک کنید <





تحليل تکنیکال

Gold, Bitcoin, EUR/USD, Oil, DXY

تحلیل تکنیکال طلا

طلا هفته گذشته مجدداً یک سقف تاریخی جدید ثبت کرد و برای اولین بار به حوالی ۳۱۶۸ دلار رسید. البته در روز جمعه شاهد کاهش دوباره قیمت تا محدوده ۳۰۱۷ دلار بودیم.

همانطور که در چارت مشخص است، طلا با قدرت خط روند صعودی اول خود را شکسته و در حال حاضر به خط روند دوم واکنش نشان داده است. در این محدوده یک ساختار حمایتی نیز داریم که باتوجه به ساختار صعودی طلا، می‌توان انتظار برگشت بازار از سطح فعلی را داشت.

در نظر داشته باشید که تثبیت قیمت زیر محدوده ۳ هزار دلار، نشانه‌ای از احتمال ریزش بیشتر این فلز گران بها خواهد بود.



تحلیل تکنیکال بیت‌کوین

بیت‌کوین یک کانال صعودی داشت که کف آن شکسته شد و قیمت بعد از یک پول‌بک، واکنش شدیدی به این سطح نشان داد و بار دیگر ریزش کرد.

در حال حاضر از مومنتوم ریزش اخیر کاسته شده و بازار روی حمایت ۴ ساعته معامله می‌شود. از آنجایی که بیت‌کوین به خوبی روی این ناحیه کف‌سازی کرده، می‌توان انتظار داشت قیمت از سطح فعلی تا بیس سوپلای مشخص شده در چارت، رشد کند.

با این حال در نظر داشته باشید که سناریو صعودی تا زمانی پابرجاست که قیمت حمایت فعلی را حفظ کند، در غیر این صورت، احتمال ریزش بیشتر بازار تا کف قبلی وجود خواهد داشت.



تحلیل تکنیکال یورو/دلار

همانطور که در آخرین تحلیل یورو/دلار اشاره کرده بودیم، بازار بیس سوپلای خود را حذف کرد و انتظار داشتیم بعد از یک پول بک، روند صعودی را ادامه دهد که همین اتفاق هم افتاد.

در حال حاضر، قیمت یک فیلیپزون تشکیل داده که بازار به آن پول بک زده و می‌توانیم انتظار داشته باشیم بعد از باز شدن بازار، شاهد واکنش قیمت به این سطح باشیم.

در نظر داشته باشید که در صورت تثبیت قیمت زیر این محدوده، یورو ممکن است فعلا یک اصلاح عمیق را تجربه کند.



تحلیل تکنیکال نفت

نفت هفته بسیار سختی را پشت سر گذاشت و یک ریزش بسیار شدید را تجربه کرد. در روز جمعه، قیمت نفت به محدوده ۶۰ دلار هم رسید و اکنون سناریو نزولی از همیشه پررنگ‌تر است.

همانطور که در چارت مشخص است، نفت یک ساختار حمایتی در قیمت فعلی دارد که البته بازار زیر آن نفوذ کرده و به نوعی این سطح را بی‌اعتبار کرده است. از طرف دیگر، یک الگوی کنج در چارت هفتگی مشاهده می‌کنیم که کف آن با ریزش اخیر شکسته شده و در نتیجه احتمال سقوط شدید نفت را تشدید کرده است.

فعلا مهم‌ترین حمایت بازار، در حوالی محدوده ۵۴ دلار قرار دارد و می‌توانیم انتظار داشته باشیم که قیمت خود را به این سطح برساند.



تحلیل تکنیکال شاخص دلار

در هفته گذشته، شاخص دلار هم ریزش قابل توجهی داشت و به نزدیکی یک بیس Demand هفتگی رسید. بازار بعد از برخورد به این حمایت، یک واکنش دقیق نشان داد و کمی حمایت شد.

با این حال به دلیل مومنتوم قدرتمند ریزش اخیر، فعلاً نمی‌توانیم انتظار رشد پرشتاب بازار را داشته باشیم و در صورتی که در هفته پیش‌رو شاهد کاهش مومنتوم نزولی و کف‌سازی بازار باشیم، احتمال رشد DXY وجود دارد.





واچ لیست ارز دیجیتال

INJ, SAND, ALGO

هر هفته در قسمت واچ لیست ارز دیجیتال بولتن، ۳ رمزارز محبوب بازار به همراه نقاط ورود و خروج بهینه آن‌ها را بررسی می‌کنیم. توجه داشته باشید که تحلیل‌های این بخش به هیچ‌وجه توصیه برای سرمایه‌گذاری نیستند و صرفاً ارزش تحلیلی دارند.





ارز اینجکتیو (INJ)

رمزارز اینجکتیو در حال حاضر به یک بیس Demand بسیار مهم نزدیک شده و می‌توانیم انتظار داشته باشیم قیمت رشد خود را از این محدوده آغاز کند. در نظر داشته باشید که رسیدن بازار به نقطه خروج، به معنای باطل شدن سناریو صعودی خواهد بود.





ارز سندباکس (SAND)

سند باکس در تایم فریم هفتگی، ریزش خوبی داشته و اکنون آماده رشد بیشتر است. انتظار داریم با واکنش بازار به بیس دیمند فعلی، شاهد صعود قیمت به سمت تارگت‌های مشخص شده باشیم.





ارز الگوراند (ALGO)

الگوراند در تایم فریم روزانه در حال رسیدن به یک گره معاملاتی مهم است و از آنجایی که در هفته‌های اخیر به خوبی اصلاح کرده، می‌توانیم انتظار داشته باشیم رشد خود را از این ناحیه بار دیگر از سر بگیرد.





تحليل هماره هونيك

Oil, EUR/GBP

HARMONIC PATTERNS

نفت، تایم فریم روزانه، الگوی گرتلی

نوع	خرید
ورود	۶۲.۲۷
حد ضرر	۵۹.۷۲
تارگت A	۶۵.۲۶
تارگت B	۶۶.۳۶
تارگت C	۷۲.۳۶



یورو / پوند، تایم فریم روزانه، الگوی پروانه

نوع	فروش
ورود	۰.۸۴۹۸
حد ضرر	۰.۸۵۴۰
تارگت A	۰.۸۴۴۸
تارگت B	۰.۸۲۹۵



معامله‌گر حرفه‌ای

WEEKLY CONTEST

یک معامله‌گر در بازار سهام، ۵ معامله متوالی انجام داد. در هر معامله دقیقاً ۲۰٪ از کل سرمایه‌اش را وارد بازار کرد. او در ۳ معامله اول ۵۰٪ سود و در ۲ معامله آخر، ۴۰٪ ضرر کرد.

سوال:

اگر سرمایه نهایی او ۱۰۸ میلیون تومان باشد، سرمایه اولیه‌اش چند میلیون تومان بوده است؟



شرکت در مسابقه



گردآورنده
مونیکا خدادوست



اندیکاتورهای پر تکرار

FREQUENT INDICATORS

Indicator	MACD (12; 26; 9)	RSI (14)	Stochastic (5; 3)	ADX (14)	CCI (14)	AROON (14)	Alligator (13; 8; 5)	SAR (0.02; 0.2)
EUR/USD	Buy	Sell	Neutral	Buy	Sell	Buy	Buy	Buy
GBP/USD	Buy	Sell	Neutral	Buy	Sell	Buy	Buy	Buy
USD/CAD	Sell	Buy	Buy	Neutral	Buy	Sell	Sell	Sell
USD/CHF	Sell	Buy	Buy	Sell	Buy	Sell	Sell	Sell
USD/JPY	Sell	Buy	Buy	Neutral	Buy	Sell	Sell	Sell
AUD/USD	Buy	Neutral	Neutral	Neutral	Sell	Buy	Buy	Buy
NZD/USD	Buy	Neutral	Neutral	Neutral	Sell	Buy	Buy	Buy
XAU/USD	Buy	Sell	Neutral	Buy	Neutral	Buy	Buy	Sell
BTC/USD	Sell	Neutral	Neutral	Neutral	Neutral	Sell	Sell	Sell
ETH/USD	Sell	Neutral	Neutral	Sell	Neutral	Sell	Sell	Sell



نقاط پیوت پوینت استاندارد

STANDARD PIVOT POINTS

نقاط پیوت پوینت استاندارد

در بازارهای مالی نقاط محوری، سطوح قیمتی است که توسط معامله‌گران به عنوان شاخص احتمالی حرکت بازار استفاده می‌شود. نقطه محوری به عنوان میانگین قیمت‌های قابل توجه (بالا، پایین، بسته شدن) از عملکرد یک بازار در یک دوره‌ی معاملاتی قبل محاسبه می‌شود. اگر بازار در دوره بعدی بالاتر از نقطه محوری معامله شود، معمولاً به عنوان یک تمایل صعودی ارزیابی می‌شود در حالی که معاملات زیر نقطه محوری به عنوان تمایل نزولی تعبیر می‌شود.

مرسوم است که سطوح اضافی حمایت و مقاومت را به ترتیب در زیر و بالاتر از نقطه محوری، با کم کردن یا اضافه کردن تفاوت‌های قیمت محاسبه شده از محدوده‌های معاملاتی قبلی بازار، محاسبه می‌شود. یک نقطه محوری و سطوح حمایت و مقاومت مرتبط با آن اغلب نقاط عطف جهت حرکت قیمت در یک بازار هستند، در قیمتی که بالاتر از آن روند صعودی دیگر پایدار نیست و ممکن است معکوس روند رخ دهد. در یک بازار نزولی یک نقطه محوری و سطوح حمایت ممکن است نشان دهنده سطح قیمت پایین یا مقاومت در برابر کاهش بیشتر باشد.

نحوه محاسبه نقاط پیوت استاندارد

چندین روش برای محاسبه نقطه محوری (P) یک بازار وجود دارد. معمولاً میانگین حسابی قیمت‌ها بالا (H)، پایین (L) و بسته شدن (C) بازار در دوره معاملات قبلی است:

$$P = (H + L + C) / 3$$

از این رو به جای تمرکز بر یک سطح، یک محدوده یا یک منطقه را در نظر می‌گیرند.

مرز پایینی این محدوده BC پایین مرکزی نامیده می‌شود و دو

به صورت زیر محاسبه می‌شود:

$$BC = (H + L) / 2$$

مرز بالایی این محدوده TC Central Top نامیده می‌شود و

به صورت زیر محاسبه می‌گردد:

$$TC = (P - BC) + P$$

$$RI = P + (P - L) = 2P - L$$

$$SI = P - (H - P) = 2P - H$$

$$RP = P + (H - L)$$

$$SP = P - (H - L)$$

$$R3 = H + 2(P - L) = RI + (H - L)$$

$$S3 = L - 2(H - P) = SI - (H - L)$$

گاهی اوقات میانگین شامل قیمت باز شدن (O) دوره قبلی یا دوره جاری است:

$$P = (O + H + L + C) / 4$$

در موارد دیگر معامله‌گران دوست دارند بر قیمت بسته شدن تاکید کنند:

$$P = (H + L + C + C) / 4$$

با قیمت باز شدن دوره های جاری:

$$P = (H + L + O + O) / 4$$

برخی از تحلیل‌گران تکنیکال از سطوح اضافی درست در بالا و پایین نقطه محوری P برای تعریف محدوده‌ای به نام "محدوده محوری مرکزی" و یا به سادگی "CPR" استفاده می‌کنند.

D	S3	S2	S1	PP	R1	R2	R3
EURUSD	1.0514	1.066	1.0855	1.1001	1.1196	1.1342	1.1537
USDJPY	140.29	142.74	144.41	146.86	148.53	150.98	152.65
GBPUSD	1.2745	1.2859	1.298	1.3094	1.3215	1.3329	1.345
USDCHF	0.8197	0.8372	0.8483	0.8658	0.8769	0.8944	0.9055
AUDUSD	0.6077	0.6152	0.624	0.6315	0.6403	0.6478	0.6566
NZDUSD	0.5529	0.5605	0.57	0.5776	0.5871	0.5947	0.6042
USDCAD	1.3687	1.3857	1.3978	1.4148	1.4269	1.4439	1.456
EURJPY	157.06	158.58	160.01	161.53	162.96	164.48	165.91
EURGBP	0.8221	0.827	0.8352	0.8401	0.8483	0.8532	0.8614
EURCHF	0.9323	0.9395	0.9445	0.9517	0.9567	0.9639	0.9689
EURAUD	1.6971	1.7097	1.7279	1.7405	1.7587	1.7713	1.7895
EURNZD	1.8588	1.8711	1.8892	1.9015	1.9196	1.9319	1.95
EURCAD	1.5051	1.5217	1.5397	1.5563	1.5743	1.5909	1.6089
GBPJPY	187.38	189.26	190.32	192.2	193.26	195.14	196.2
CHFJPY	166.37	167.23	168.62	169.48	170.87	171.73	173.12
AUDJPY	90.17	91.22	91.83	92.88	93.49	94.54	95.15
NZDJPY	82.62	83.44	84.03	84.85	85.44	86.26	86.85
CADJPY	101.37	102.34	102.98	103.95	104.59	105.56	106.2
GBPCHF	1.0931	1.1085	1.1171	1.1325	1.1411	1.1565	1.1651
GBPAUD	2.0366	2.0493	2.0597	2.0724	2.0828	2.0955	2.1059
GBPNZD	2.212	2.231	2.2461	2.2651	2.2802	2.2992	2.3143
GBPCAD	1.8118	1.8263	1.8364	1.8509	1.861	1.8755	1.8856
AUDCHF	0.5262	0.5345	0.5391	0.5474	0.552	0.5603	0.5649
NZDCHF	0.4828	0.4898	0.4938	0.5008	0.5048	0.5118	0.5158
CADCHF	0.5921	0.6001	0.6049	0.6129	0.6177	0.6257	0.6305
AUDCAD	0.8794	0.8844	0.8883	0.8933	0.8972	0.9022	0.9061
NZDCAD	0.8007	0.8064	0.8115	0.8172	0.8223	0.828	0.8331
AUDNZD	1.0825	1.0866	1.0894	1.0935	1.0963	1.1004	1.1032

یادداشت سلب مسئولیت

مطالب این بولتن تنها جهت اطلاع‌رسانی و راهنمایی کاربران Delta College تهیه شده و دلتا کالج هیچ مسئولیتی در قبال استفاده از این اطلاعات ندارد. تمام گزارش‌ها و تحلیل‌هایی که در این بولتن منتشر می‌شوند، از منابع موثق و معتبر در تاریخ انتشار اقتباس شده‌اند؛ ولیکن هیچ راستی‌آزمایی مستقلی به روی آن‌ها صورت نگرفته است. تمام مطالب و تحلیل‌های مالی در این هفته‌نامه، فارغ از نوع محتوا، تنها برای مقاصد آموزشی تهیه و انتشار می‌یابند. هرگونه اتکا به اطلاعات موجود در گزارشات در حین معاملات افراد، تنها برعهده خود مخاطبان خواهد بود. ما به شما هیچ‌گونه پیشنهادی برای خرید یا فروش هیچ‌یک از انواع دارایی‌ها ارائه نمی‌دهیم. با مطالعه مطالب فوق، شما موافقت می‌نمایید که معاملات خود را بر اساس اطلاعات این بولتن اقتصادی، انجام نخواهید داد. معامله‌گران مسئولیت تمام خطرات و نتایج سرمایه‌گذاری را خودشان بر عهده خواهند داشت و مجموعه «Delta College» و کارمندان و همکاران این شرکت مسئولیتی در قبال سود یا زیان احتمالی معامله‌گران نخواهند داشت. تکثیر یا انتقال کلیه مطالب این نشریه، بدون اجازه کتبی «Delta College» ممنوع است.



بولتن هفتگی دلتا گالڙ

شماره ۸۱ | اپریل ۲۰۲۵

هفته نامه اکو ۳۶۰

موسسه فرهنگی هنری اقتصاد جهان سیصد و شصت درجه

