

آشنایی با معاملات CFD

فهرست مطالب:

مقدمه

فصل اول: اصولی که شما باید در مورد معاملات CFD بدانید

فصل دوم: انتخاب کارگزار CFD

فصل سوم: معاملات واقعی

فصل چهارم: محاسبه و مدیریت ریسک

مقدمه:

امروزه ما در دنیای زندگی می کنیم که به طور پیوسته تغییر و توسعه می یابد. زندگی خیلی پر جنب و جوش است ، لذا نوآوری های امروز در روز بعد به برگی از تاریخ تبدیل می شوند. در چنین حالتی تمام مردمان امروزی به دنبال تکنولوژی و راهکارهای جدیدی در زندگی هستند. پیدایش ارتباطات اینترنتی فرصت برای انسان بود تا بتواند در زمینه های مختلف پیشرفت کند. امروزه تقریباً تمام جنبه های زندگی در اینترنت خلاصه شده است. آیا یک مشاوره ی پزشکی می خواهید؟ شما می توانید در منزل خود جلوی کامپیوتر بنشینید و به آسانی چیزی را که می خواهید پیدا کنید. آیا می خواهید یک فیلم نگاه کنید؟ شما می توانید بدون رفتن به سینما این کار را انجام دهید. آیا می خواهید چیزی را از یک کشور خارجی بخرید؟ نیازی نیست برای خریدن این وسیله به آن کشور بروید، فقط کافی است وجه کالای مورد نظر را بصورت آنلاین پرداخت کنید ، سپس وسیله مذکور برای شما فرستاده خواهد شد. به همین گونه بازارهای مالی هم امروزه به وسیله ی یک ارتباط ساده اینترنتی در دسترس همگان هستند. برای سرمایه گذاران اعم از کسانی که در تجارت سهام هستند ، کسانی که در مکان خاصی از دنیا هستند و امکان جابجایی ندارند و کسانی که به دنبال یک گزینه تجاری مناسب هستند ، معاملات CFD به عنوان یک ابزار سرمایه گذاری جدید و توسعه یافته، دارای مزایای قابل توجه و مناسبی است. در این دوره تخصصی شما اصول اساسی معاملات CFD را در می یابید که شما را در درک بهتر این بازار جدید و به منظور داشتن معاملات موفق راهنمایی خواهد کرد.

به دنیای معاملات CFD خوش آمدید.

فصل اول

مبانی که شما باید در مورد معاملات CFD بدانید

CFD ها تقریباً یکی از ابزار های جدید سرمایه گذاری هستند. تاریخ شروع معاملات آن ها به اوایل سال 1990 بر می گردد که نشان دهنده ی این است که CFD ها ابزار جدید و جالبی هستند. به همین صورت می توانیم سرمنشا سایر ابزارهای جدید مالی را هم بیابیم، مثلاً اولین معاملات فیوچرز در سال 1730 بود و یا آپشن ها اولین بار در سال 1973 معامله شدند و... .

به دلیل اینکه انسان همیشه بدنبال فرصت ها و راهکارهای جدید است کاملاً قابل پیش بینی بود که این ابزار جدید خواهان زیادی در بازارهای مالی داشته باشد. با توجه به طیف وسیعی از مزیت هایی که شما می توانید هنگام معاملات CFD از آن ها بهره ببرید، CFD ها به تدریج بیشتر و بیشتر محبوب شدند. امروزه با افراد زیادی مواجه می شویم که مشغول فعالیت در بازار CFD هستند. همه ساله کتاب ها و دوره های تخصصی CFD منتشر می شوند و سمینارها و آموزش های جدید ترتیب داده می شوند، از این رو اطلاعات مردم در مورد این ابزار مالی افزایش پیدا کرده است. CFD ها توسط یک شرکت کارگزاری مشتقات مالی در لندن به نام ((اسمیت نیوکورت)) که بعدها توسط مریل لینچ خریداری شد، ابداع شد. ((برایان کیلن)) و ((جو وود)) نقش مهمی در ابداع CFD ها داشتند. چرا ابداع CFD ها انقدر ضروری بنظر می رسید؟ مشتریان از نیوکورت می خواستند که موقعیت های معاملاتی آن ها را در بازار بورس لندن به وسیله ی داد و ستد تامینی محافظت کند و CFD ابزار مناسب انجام این کار برای انجام معاملات کوتاه مدت بود، بعلاوه داشتن فرصت های مناسب و غیر محدود معامله به وسیله ی معاملات اهرمی از دیگر مزایای آن ها بود. جدا از این موضوع، CFD ها راه اجتناب از تهر مالیاتی مخصوص سهام که به کارمزد اضافه می شد بودند. در ابتدا CFD ها بطور انحصاری فقط توسط صندوق های تامینی معامله می شد ولی در ادامه معاملات آن ها به طور گسترده در میان خرده معامله گران بازار رواج یافت. اولین کارگزار رائه دهنده ی CFD، شرکت GNI بود که سیستم تجارت آنلاین GNI را راه اندازی کرد. با استفاده از این سیستم معامله گر دسترسی مستقیم به قیمت لحظه ای هر یک از دارایی ها در بورس لندن به منظور استفاده از فرصت ها را داشت. از سال 2002 اغلب کشورهای جهان درهایشان را به روی ابزارهای جدید مالی باز کردند. اولین کشوری که این کار را انجام داد استرالیا بود. از آن زمان معاملات CFD بیشتر و بیشتر متداول شد. سپس در کشورهای آلمان، فرانسه، نروژ، ایتالیا، سنگاپور و... این ابزار پذیرفته و رواج یافت. امروزه تعداد افراد علاقه مند به CFD به طور عمده ای روبه افزایش است. حجم معاملات CFD حدود 25-30 % معاملات روزانه سهام در بورس اوراق بهادار لندن و 10-15 % کل معاملات بورس اوراق بهادار استرالیا را شامل می شود. افزایش معامله گران CFD به طور مستقیم با تعدد کارگزاران CFD متناسب است. بنابراین کارگزاران CFD جدید و جدیدتری در دنیا بوجود آمدند که امروزه خدمات مختلف به مشتریان خود ارائه می دهند.

CFD چیست؟

اگر شما قصد بهبود مهارت های خود در بازارهای مالی را دارید و در حال جست و جو برای حوزه های کاری جدید و امتحان شانس خود در آن ها هستید، تجارت CFD ارزش مطالعه و تلاش را دارد. پس اجازه دهید ببینیم ماهیت اصلی معاملات این ابزار چیست؟

CFD (معنی لفظی: قراردادی برای تعهد به باقی مانده) یک محصول مشتقه ی مالی است که ارزش آن از دارایی مالی دیگری مشتق شده است. CFD ها به شما اجازه می دهند که دارایی های را به قیمت اصلیشان، در افزایش ها و کاهش ها و بدون هیچ فرآیند فیزیکی معامله کنید. دارایی پایه در اکثر موارد سهام است اما CFD ها برای شاخص ها، کالاها و دیگر ابزار هم وجود دارند. برحسب تعریف معاملاتی، CFD یک قرارداد بین دو نفر یعنی یک خریدار و یک فروشنده است. اگر قیمت بسته شدن این دارایی از قیمت باز شدن آن بیشتر باشد پول از حساب فروشنده به حساب خریدار می رود بعبارت واضح تر در صورتی که رشد قیمت داشته باشیم فروشنده ضرر و خریدار سود خواهد کرد و دقیقاً بعکس این موضوع یعنی اگر قیمت بسته شدن این دارایی از قیمت باز شدن آن کمتر باشد پول از حساب خریدار به حساب فروشنده می رود و بعبارت واضح تر با کاهش قیمت خریدار ضرر و فروشنده سود خواهد کرد. معاملات CFD تقریباً شبیه معاملات سهام است. تنها تفاوت بین آن ها این است که زمانی که شما CFD

سهام را معامله می کنید ، سهام متعلق به شما نیست و فقط برای استفاده از نوسانات قیمت سهام ، جهت قیمت را پیش بینی و آن را معامله می کنید. اجازه دهید فرض کنیم شما تصمیم دارید که سهام گوگل را در بازار CFD معامله کنید. اصطلاح ((معاملات سهام گوگل)) بدین معنی نیست که شما به منظور خرید و فروش و کسب سود این سهام را مالک شده اید، بلکه این بدان معنی است که شما فقط به وسیله گرفتن موقعیت های خرید و فروش سعی می کنید از نوسانات قیمتی این ابزار مالی سود ببرید. بنابراین از لحاظ فنی ، معاملات CFD روشی شبیه به معاملات فارکس است. شما در دو جهت معامله می کنید به طور مثال پس از خرید یک سهام انتظار افزایش قیمت و فروش در قیمت بالاتر دارید و بالعکس در هنگام فروش یک سهام انتظار کاهش قیمت آن به منظور خرید در قیمت های پایینتر هستید. در هر دو مورد شما تنها دنبال یک هدف هستید و آن کسب سود می باشد. اگر انتظارات شما برآورده نشوند معاملات شما با ضرر بسته خواهد شد.

دارایی پایه چیست؟

اگر شما تصمیم گرفتید که یک معامله CFD انجام دهید شما با استفاده از حدس و گمان به این نتیجه می رسید که با این معامله می توانید از اختلاف قیمت فعلی و آینده ی این دارایی پایه استفاده کرده و به سود برسید. دارایی پایه نوعی از مشتقات مالی است. همان گونه که قبل ذکر شد، CFD ها مشتقات مالی هستند که قیمت آن ها با توجه به دارایی پایه تعیین می شود. آیتم های مختلف معاملاتی هم می توانند به عنوان دارایی پایه به حساب بیایند. معامله گران CFD به طور عمده در معاملات CFD سهام هستند. قیمت CFD سهام بر اساس قیمت خود آن سهم می باشد، در واقع با تغییرات قیمت سهام، توأم قیمت CFD سهام هم دچار تغییرات می شود. در واقع با ورود به معاملات CFD شما به بازارهای بزرگ جهانی سهام دسترسی مناسبی خواهید داشت. آیا شما به سهام کارخانجات آمریکایی علاقه مند شده اید؟ شما یک فرصت بی نظیر برای سود بردن از معاملات سهام مشهوری چون شرکت های گوگل (#S-GOOG)، فیس بوک (#S-FB)، آپل (#S-AAPL)، مایکروسافت (#S-MSF) و... دارید.

آیا می خواهید شانس خود را در معاملات سهام اروپایی و یا استرالیایی امتحان کنید؟ شما ب راحتی می توانید این کار را انجام دهید. شما حتما نیاز دارید که یک کارگزار CFD برای خود انتخاب کنید که از نظر شما شرایط مناسبی داشته باشد. در بازار کارگزاران غالباً سهام آمریکایی را پیشنهاد می کنند و بقیه ممکن است بصورت تخصصی سهام اروپایی را معامله کنند ، همچنین ممکن است شما با کارگزاریانی مواجه شوید که در هر دو بازار بصورت همزمان فعال هستند.

در بازار CFD دارایی های پایه ی فراوانی از نوع شاخص ها موجودند. شاید شما بپرسید که یک شاخص چیست؟ شاخص تغییرات قیمتی تعدادی سهام بخصوص را در کشور بخصوصی محاسبه می کند. برای روشن تر شدن این موضوع اجازه دهید فرض کنیم که ما می خواهیم تغییرات قیمت سهام بورس آمریکا را محاسبه کنیم، بطور مثال ما 500 شرکت با بهترین عملکرد را در بورس آمریکا پیدا کرده ایم، قیمت سهام آن شرکت ها را بررسی می کنیم و شاخص سهامی درست می کنیم. یکی از معروف ترین شاخص های سهام S&P500 یا استاندارد آند پورز 500 می باشد که این شاخص بر اساس 500 شرکت که سهام آن ها حجم بیشتری را در NYSE (بورس سهام آمریکا) دارا می باشند، پایه گذاری شده است.

از دیگر شاخص های معروف CAC40 می باشد که شامل 40 شرکت از بزرگترین شرکت های بورس فرانسه است و یا DAX30 که شامل 30 شرکت از بزرگترین شرکت های بورس آلمان می باشد. شاخص ها معمولاً بر خلاف جهت قیمت ارز کشوری که به آن متعلق هستند، قیمت گذاری می شوند. به طور مثال CAC40 یک شاخص مربوط به بورس فرانسه است که خلاف جهت یورو قیمت گذاری می شود. بنابراین CFD شاخص ها که چکیده ی محاسبات مختلف شاخص های سهام هستند، فرصت های معاملاتی مناسبی را برای شما می سازند و اما اگر بخواهیم کالاها را معامله کنیم چگونه؟

CFD کالاها هم در دسترس هستند. اگر شما می خواهید به صورت تخصصی نفت معامله کنید یا با حرکات قیمتی آن آشنا هستید پس معاملات CFD بر پایه نفت می تواند یک فرصت واقعاً مناسب برای شما باشد. همچنین نوسانگیری از قهوه، کاکائو، گندم، سویا، جو و... می تواند برای شما مزایای مناسبی در پی داشته باشد.

عوامل جذابیت بازار CFD

رشد گرایشات سرمایه گذاران به سمت این ابزار مالی ، خود بهترین گواه موجود برای اثبات جذابیت آن است. اما چه چیزی است که آن را برای سرمایه گذاران خیلی جذاب می کند؟ شاید یک نفر بپرسد چرا باید CFD معامله کنم وقت که می توانم سهام معامله کنم؟ در واقع تفاوت های زیادی بین آن ها وجود دارد که به اندازه کافی قانع کننده هستند که امروزه تعداد زیادی از معامله گران بازار سهام به بازار معاملات CFD روی آورده اند. اجازه دهید تعدادی از عوامل اصلی آن را برشماریم:

1-ضریب اهرمی: اگر شما تغییرات قیمتی یک CFD و سهام مربوط به آن ها را بررسی کنید، متوجه می شوید که CFD سهام و خود سهام اصلی حرکات قیمتی یکسانی دارند. قیمت یک CFD ، حرکات قیمتی دارایی پایه را اعلام می کند. پس چرا اکثر مردم معاملات CFD را ترجیح می دهند؟

جواب بسیار ساده است. مزیتی مثل ضریب اهرمی می تواند در حد مناسبی پتانسیل بازدهی شما را افزایش دهد. در بازار سهام مثلاً اگر قیمت سهام شرکت آپل 500\$ باشد، شما باید برای ورود به بازار تمام این مبلغ را پرداخت کنید. اما شرایط در بازار CFD متفاوت است ، در بازار CFD شما به منظور ورود به بازار می توانید درصد کمی از سرمایه معاملاتی خود را درگیر معامله کنید. درصدهای مختلفی بسته به نوع سهام و کارگزار CFD وجود دارند ، مثلاً تعدادی از کارگزاران 1% و بقیه بین 5-10% را به شما پیشنهاد می کنند. این نوع سرمایه گذاری سرمایه کمتر می خواهد و بازدهی بیشتری دارد. به هر جهت ضریب اهرمی یک ابزار است که می تواند هم سود و هم زیان شما را افزایش دهد. از یک جهت می تواند مزیت باشد و از یک جهت دیگر می تواند مایه ی ضرر و زیان باشد. خوب اجازه دهید که فرض کنیم که می خواهیم با استفاده از یک ضریب اهرمی سهام آپل را در قیمت 500\$ با 10% از سرمایه خود (وجه تضمین) خریداری کنیم ، این بدان معنی است که ما 50\$ از قیمت واقعی سهام را پرداخت می کنیم. سهام شرکت آپل تا قیمت 650\$ افزایش می یابد که در نتیجه شما در این معامله 50\$ سود کرده اید. حال تصور کنید که قیمت سهام تا 450\$ کاهش یابد که در این صورت شما 100% پول سرمایه گذاری شده خود را از دست می دهید. بنابراین وقتی که از ضریب اهرمی استفاده می کنید باید با احتیاط عمل کنید.

2-معاملات دو طرفه: هر معامله گر CFD می تواند صرف نظر از جهت قیمت فرصت های رسیدن به سود را برای خود ایجاد کند. این به چه معنی می باشد؟ این بدان معنی است که تا زمانی که شما فقط نوسانات قیمتی را بدون خرید سهام فیزیکی معامله می کنید ، هم بازارهای افزایشی و هم بازارهای کاهشی می توانند برای شما بطور یکسانی سودآور باشند.

3-عدم پرداخت قهر مالیاتی: برخلاف معاملات سهام ، معاملات CFD هیچگونه پرداخت قهر مالیاتی ندارد. این موضوع به این دلیل است که شما در واقع سهام را مالک نمی شوید و شما طبیعتاً هیچ گونه حق رای سهام داری هم ندارید.

4-پرداخت سود سهام: همانند کارگزاران سهام، کارگزاران CFD به معامله گران خود سود سهام پرداخت می کنند. اگر هنگام پرداخت سود سهام پایه معامله گر CFD در موقعیت خرید باشد ، سود به حساب وی واریز می شود و اگر در این هنگام معامله گر در موقعیت فروش باشد ، این مبلغ از حساب وی کسر خواهد شد.

5-نداشتن تاریخ انقضا: از دیگر مزایای کلیدی معاملات CFD این است که برخلاف سایر مشتقات مالی که پس از رسیدن به تاریخ انقضا بی ارزش می شوند ، شما می توانید CFD ها را بدون داشتن تاریخ انقضا معامله کنید ، این بدان معنی است که شما می توانید بدون هیچ محدودیت و مانعی تا زمانی که می خواهید معاملات خود را باز نگهدارید. شما آزاد هستید که حساب معاملاتی CFD خود را همانطور که خودتان می خواهید مدیریت کنید.

6-کارمزد پایین: کارمزد معاملاتی کمی که توسط کارگزاران CFD ارائه می شود ، اغلب می تواند CFD ها را به حدی برای سرمایه گذاران جذاب کند که کاملاً به معامله در این بازار ترغیب شوند. همانند معامله گران سهام ، معامله گران CFD می توانند از این کارمزدهای پایین به سود مناسبی برسند. گاهی اوقات این کارمزدها می توانند کمتر از 0.1 % حجم معامله ی شما باشند که فقط در هنگام ورود به موقعیت معاملاتی از شما اخذ می گردند.

7-دسترسی به بازارهای جهانی: اگر شما خواهان معامله ی سهام آمریکایی هستید و در حال حاضر در استرالیا به سر می برید ، نیازی نیست که به آمریکا نقل مکان کنید. رشد ارتباطات اینترنتی دسترسی به هر بازاری را ممکن ساخته است. شما می توانید از فرصت های مختلف در سهام آمریکا، استرالیا، آسیا و اروپا استفاده کنید. چیزی که برای این کار نیاز دارید ، این است که فقط یک کارگزار CFD انتخاب کنید و شروع به کار کنید.

فصل دوم

شاخص هایی برای انتخاب کارگزار CFD

وقتی که میخواهیم محصولی را بخریم باید به فروشگاه برویم. این حالت زندگی روزمره ی ماست. مهم نیست که فروشگاه چقدر از محل زندگیمان دور است، ما همیشه ترجیح می دهیم به بهترین فروشگاه برویم. اما بهترین فروشگاه چه ویژگی هایی دارد؟ آن فروشگاه باید محصولات متنوع و تازه را در اختیار مشتریان قرار دهد، اما این کافی نیست. تبلیغات مناسب هم برای مشتریان مهم است. بنابراین وقتی ما فروشگاه را برای خرید انتخاب می کنیم، خدمات مناسب به مشتریان را هم کاملاً مد نظر قرار می دهیم. چنین معیارهایی توسط مشتریان در بازارهای سرمایه نیز مورد استفاده قرار می گیرد. زمانی که ما خواهان یک سری خدمات مالی هستیم، فرقی نمی کند که ارائه دهنده ی خدمت یک بانک باشد، یا یک شرکت بیمه گزار و یا یک شرکت کارگزاری، ما به دنبال بالاترین سطح ارائه خدمات به مشتریان هستیم. بنابراین پس از اینکه تصمیم گرفتید در معاملات CFD شرکت کنید، اولین چیزی که شما باید برای انجام آن برنامه ریزی کنید، انتخاب کارگزار است. رشد جذابیت این ابزار مشتقه ی مالی سبب پیدایش تعداد زیادی کارگزار معاملات CFD شده است. به همین دلیل فرآیند انتخاب کارگزار CFD برای شما می تواند به کار واقعاً مشکلی تبدیل شود. با این وجود اگر شما معیارهای روشنی برای خود تعریف کنید که شما را در این راه راهنمایی کند تا در مسیر درستی قرار بگیرید، این کار به آسانی انجام می شود. به هر صورت شما می توانید از این معیارهایی که ما پیشنهاد می دهیم، استفاده کنید:

1- اعتبار کارگزار:

این نکته را باید از ابتدای کار مورد بررسی قرار دهید. بدیهی است که شرکتی که از سال 2006 مشغول ارائه خدمات می باشد از شرکتی که از سال 2011 وارد این زمینه کاری شده است، به مراتب قابل اعتمادتر است. این موضوع می تواند به عنوان معیاری برای سنجش اعتبار شرکت ها به کار گرفته شود. از دیگر شاخص های سنجش اعتبار این است که بدانید شرکت وجوه مشتریان خود را بیمه کند. همچنین پیش از هرگونه سرمایه گذاری پول خود، لازم است که مطمئن شوید پول شما هر زمانی در دسترس خواهد بود.

2- میزان وجه تضمین درخواستی:

از آنجا که مزیت کلیدی معاملات CFD این است که سرمایه گذار اجازه دارد با وجه تضمین اولیه معامله کند، باید میزان وجه تضمین درخواستی از طرف کارگزار خود را بدانید. در اکثر شرکت ها معمولاً محدوده ی 5-10% می باشد. بنابراین بررسی کنید که کارگزار شما ضریب اهرمی را تا چه سقفی در اختیار شما قرار می دهد و هیچوقت فراموش نکنید که ضریب اهرمی بالا ابزاری است که می تواند پتانسیل سود و زیان شما را به طور یکسانی افزایش دهد.

3- کارمزد خدمات:

قبل از اینکه وارد فضای معاملات مالی شوید، بسیار مهم است که حیطه کاری خود را بشناسید. همه ی کارگزاران بابت انجام خدمات خود حق الزحمه دریافت می کنند. این مبالغ شامل کمیسیون باز کردن و بستن یک معامله می باشد که ممکن است بین 0.1-1% باشد. حق الزحمه کارگزار برای تمام معاملات اعم از CFD سهام، CFD شاخص ها و CFD کالاها اخذ می گردد. از آنجایی که معاملات CFD استاندارد مشخصی ندارد این شرایط می تواند از یک کارگزار تا کارگزار دیگر متفاوت باشد.

4- پلتفرم معاملاتی:

پلتفرم معاملاتی یک نرم افزار آنلاین است که به شما امکان دسترسی به قیمت لحظه ای تمام دارایی های مورد علاقه شما را می دهد و شما قادر به بررسی حرکات قیمتی آن ها خواهید بود. به وسیله این نرم افزار شما می توانید افزایش یا کاهش بودن قیمت ها را پیش بینی کنید. همچنین با استفاده از پلتفرم معاملاتی، شما می توانید ریسک های خود را از طریق ورود پله ای مدیریت

کنید. تمام مسائل بالا دلیل بررسی پلتفرم معاملاتی که توسط کارگزار به شما پیشنهاد می شود را خاطر نشان می کند تا متوجه شوید این پلتفرم مناسب شماست و خواهان استفاده از آن هستید.

5-انواع CFD های پیشنهادی:

طیف گسترده ای از CFD ها به منظور ایجاد فرصت های معاملاتی بیشتر ، در اختیار شماست. بنابراین انواع CFD هایی که کارگزارتان پیشنهاد می دهد را مورد مطالعه و بررسی قرار دهید. این کار از آن جهت مناسب است که اگر فرصت خوبی برای تجارت سهام ، شاخص یا کالا را داشته باشید بتوانید از آن به خوبی استفاده کنید. علاوه بر موارد فوق الذکر ، این کار باعث می شود شما متوجه شوید که کارگزار شما در چه بازارهایی فعال است. ممکن است شما بخواهید سهام آمریکایی را معامله کنید در حالی که کارگزار شما فقط در بازارهای اروپایی فعال است و یا بالعکس. حتما کارگزاری را انتخاب کنید که علایق و خواسته های شما را برآورده کند.

6-کارمزد ، اختلاف قیمت بین خرید و فروش:

کارمزد کم و ناچیز همیشه یکی از معیارهای انتخاب کارگزار بوده است. کارمزدهای کمتر می توانند معاملات شما را پرسود تر کنند. علاوه بر این باید شما ثابت یا متغیر بودن کارمزدها را بررسی کنید. اینکه کدام نوع از این کارمزدها سودمندترند بستگی به نظر شما دارد.

7-فرآیند باز کردن حساب معاملات CFD:

انجام این کار آسان است و معمولا بیشتر از یک روز طول نمی کشد. بنابراین باید از کارگزار خود روال معمول و الزامات باز کردن یک حساب معاملاتی CFD را بپرسید. شرکت های کارگزاری هم هستند که مشترکاً برای معاملات CFD و سهام یک حساب عمومی پیشنهاد می کنند که در این صورت نیازی نیست که شما یک حساب جداگانه باز کنید و می توانید معاملات خود را در یک حساب مدیریت کنید.

8-ابزار مدیریت ریسک:

بررسی کنید که آیا کارگزار شما هیچگونه ابزار مدیریت ریسکی ارائه می دهد یا خیر. این ابزار به طور معمول عبارتند از: دستور توقف ضرر، فرصت های داد و ستد تأمینی و

9-خدمات مشتری:

پیدا کردن اطلاعات ضروری راجع به کارگزار همیشه کار آسانی نیست. برای کمک به شما در این موارد بخش خدمات به مشتری در شرکت های کارگزاری ایجاد شده است. با بررسی کیفیت خدمات مشتری از ابتدای کار شما می توانید یک نظر کلی راجع به کارگزار داشته باشید. بنابراین خدمات مشتری مناسب عبارت است از ارائه خدمات 24 ساعته، توانایی حل مشکلات شما و در اختیار قرار دادن اطلاعات ضروری در اسرع وقت. خواه شما یک معامله گر حرفه ای باشید و خواه یک تازه کار، کیفیت کاری کارگزار شما اثر مستقیمی روی نتایج معاملاتی شما دارد. مطمئن باشید که موفقیت شما در بسیاری از موارد بستگی به کارگزار انتخابی شما دارد.

فصل سوم

مثالی از معاملات واقعی CFD

حال که شما میانی معاملات CFD را یاد گرفته اید، باید کارگزار CFD خود را انتخاب کنید. دیگر زمان آن فرا رسیده است که بر اساس یک مثال واقعی ببینید که یک معامله CFD چگونه انجام می شود. در این مثال از پلتفرم تجاری NetTradeX استفاده شده است.

ورود به معامله خرید

همانگونه که در فصل 1 توضیح داده شد، وقتی که شما وارد یک موقعیت معاملاتی از نوع خرید می شوید، انتظار دارید که قیمت آن دارایی که شما خریده اید افزایش یابد تا بعداً آن را با قیمت بالاتر بفروشید و سود ببرید. اجازه دهید فرض کنیم که ما 500 سهم از شرکت فیس بوک را خریداری کرده ایم. در پلتفرم معاملاتی قیمت خرید//فروش هر سهم فیس بوک $67.06/67.09$ \$ می باشد. بنابراین ما تصمیم می گیریم که 500 سهم شرکت فیس بوک را با قیمت 67.09 \$ خریداری کنیم و به این منظور باید حدوداً 33545 \$ پردازیم. با استفاده از ضریب اهرمی نیازی نیست کل مبلغ مذکور را پرداخت کنیم. از طرفی حداقل وجه تضمین اولیه مورد نیاز از سوی کارگزار 2.5% می باشد. بنابراین ما نیاز داریم که فقط جزئی از مبلغ را پرداخت کنیم که با این حساب ما فقط 838.62 \$ می پردازیم. باید حواسمان باشد که کارمزدها را فراموش نکنیم.

بستن معامله خرید

پس از ورود با گذشت زمان بازار در جهت افزایشی حرکت کرده و قیمت سهام فیس بوک افزایش می یابد و نتیجتاً شما تصمیم به فروش سهام خود می گیرید. بطور مثال در قیمت 77.06 \$ تصمیم به خروج از معامله می گیرید که در این صورت دریافتی شما پس از فروش سهام 38530 \$ می باشد.

محاسبه سود این معامله

بطور کلی در معاملات خرید شما زمانی سود می کنید که قیمت فروش شما بیشتر از قیمت خریدتان باشد. فرمول محاسبه سود شما به این صورت می باشد:

$$\text{سود معامله} = (\text{قیمت خرید} - \text{قیمت فروش}) \times 500 \text{ سهم فیس بوک} - \text{کارمزد}$$
$$\$ 4951.46 = (77.06 - 67.09) \times 500 - 33.54$$

ورود به معامله فروش

در بازار CFD شما این امکان را دارید که در هنگام کاهش قیمت ها هم به خوبی سود کنید. وقتی که شما وارد یک موقعیت معاملاتی از نوع فروش می شوید، انتظار دارید که قیمت ها کاهش یابند تا بعداً دارایی خود را در قیمت پایین تری بخرید و به سود برسید.

اجازه دهید دوباره فرض کنیم که ما می خواهیم 500 سهم از فیس بوک را معامله کنیم، اما در این مثال می خواهیم از کاهش قیمت ها سود بدست آوریم. بنابراین 500 سهم فیس بوک را در قیمت 67.06 \$ می فروشیم که برای این معامله باید 33530 \$ پردازیم اما می توانیم از وجه تضمین 2.5% استفاده کنیم. در واقع با استفاده از ضریب اهرمی مبلغ اصلی که باید پردازیم 838.25 \$ می شود. در این معامله 0.1% کارمزد از حجم معامله کسر می گردد که در اینجا برابر است با 33.53 \$.

بستن معامله ی فروش

پس از ورود با گذشت زمان بازار در جهت کاهشی حرکت کرده و شما تصمیم می گیرید که موقعیت خود را ببندید، به عبارت دیگر 500 سهم شرکت فیس بوک را در قیمت \$ 57.09 خریداری می کنید و بابت آن \$ 28545 می پردازید.

محاسبه ی سود این معامله

بطور کلی در معاملات فروش شما زمانی سود می کنید که قیمت خرید شما کمتر از قیمت فروشتان باشد. فرمول محاسبه سود شما به این صورت می باشد:

سود معامله = (قیمت فروش - قیمت خرید) * 500 سهم فیس بوک - کارمزد

$$\$ 4951.47 = 500 * (67.06 - 57.09)$$

بنابر مثال هایی که در بالا توضیح داده شد می دانیم که سود کردن در هر نوع بازاری اعم از کاهشی یا افزایشی امکان پذیر است. به همین صورت اگر انتظارات ما برآورده نشوند ، معاملات ما با ضرر بسته می شوند.

فصل چهارم

شناخت و مدیریت ریسک

شناخت ساز و کار معاملات CFD به تنهایی برای اینکه شما معامله گر موفق شوید کافی نیست. چیزی که از شما یک معامله گر موفق می سازد، توانایی شما در مدیریت معاملاتتان به منظور حفظ موقعیت های معاملاتی خود در برابر ضررهاست. معامله ی CFD به دلیل اینکه بر پایه ی معاملات اهرمی بنا شده ، یک تجارت پرخطر است. معاملات اهرمی می توانند به نسبت یکسانی سود و زیان شما را افزایش دهند. به همین دلیل اکیداً توصیه می شود که شما قبل از ورود و در طی معامله برای محافظت از سرمایه خود برنامه مشخصی داشته باشید.

مطالب، دوره ها و سمینارهای آموزشی

قبل از اینکه کار خود را شروع کنید و یا اگر در حال حاضر معامله گر CFD هستید، حضور در برخی از سمینارها و دوره های آموزشی به منزله بالا بردن سطح اطلاعات شما ارزشمند است. اگر فرصت ندارید و یا منابع مالی کمی در اختیار دارید، امروزه اینترنت پر از مطالب آموزشی رایگان است. آموزش ببینید و مطالعه کنید زیرا منجر به موفقیت معاملاتی شما می شوند.

توانایی تجزیه و تحلیل بازار

اگر بخواهید می توانید که با سهولت بیشتری حرکات قیمتی بازار را پیش بینی کنید. قبل از باز کردن یک معامله حتماً اخبار جهانی را چک کنید. همیشه اتفاقات مهم بین المللی که در جریان است را دنبال کنید. تمام اخبار و اتفاقات مهمی که می توانند بر بازار تاثیر مستقیمی بگذارند را بررسی کنید. شما همچنین می توانید به وسیله ابزارهای تکنیکالی مانند اندیکاتورها، ابزارهای گرافیکی و... که در پلتفرم معاملاتی کارگزار شما وجود دارند، تجزیه و تحلیل تکنیکال انجام دهید. برخی از کارگزاران CFD در بخش تحلیلی خود ، تحلیل های روزانه به مشتریان خود ارائه می دهند. شما می توانید یا خودتان تجزیه و تحلیل کنید و یا از تحلیل های کارگزارتان استفاده کنید. این نکته را فراموش نکنید که تجزیه و تحلیل بازار، پیش نیازی برای موفقیت در معاملاتتان است.

استفاده از دستور توقف ضرر

حتماً بررسی کنید که آیا کارگزار انتخابتان این ابزار را به شما ارائه می دهد یا خیر. این شاید موثرترین ابزار مدیریت ریسک باشد. دستور توقف ضرر قابلیتی دارد که به طور اتوماتیک می تواند معاملات شما را در قیمت مشخصی که توسط خودتان تعیین می شود، ببندد. این موضوع زمانی مفید است که فرصت دنبال کردن پیوسته ی معامله ی خود و یا اتصال به اینترنت مناسب را ندارید. با این حال در برخی موارد اجرای دستور توقف ضرر با مشکل مواجه می شود. بطور مثال زمانی که گپ قیمت داریم ممکن است که سفارش شما در قیمتی که تعیین شده اجرا نگردد ، سپس در اولین قیمت بعد از گپ سفارش توقف ضرر وارد شده اجرا می شود.

پوشش ریسک شما

داد و ستد تامینی یک تکنیک معاملاتی است که به شما امکان محافظت از معاملات خود در هنگام حرکات غیر معمول و شدید قیمتی را می دهد. بدیهی است که هدف از ورود به بازار کسب سود است اما در بسیاری از موارد هیجانات زودگذر و غیر معمولی به شما اجازه سود کردن نمی دهد و این حرکات قیمتی منجر به فعال شدن دستور توقف ضرر می شود که در واقع با این کار از وارد شدن ضرر و زیان بیشتر به حساب شما جلوگیری می گردد. ضررها در بازار اجتناب ناپذیرند. داد و ستد تامینی می تواند در دو صورت انجام شود، شما هم می توانید از معاملات CFD برای محافظت از معاملات سهام خود در بازار سهام استفاده کنید و با CFD ها اصطلاحاً هج کنید و یا می توانید از معاملات CFD خود به وسیله ی یک معامله معکوس محافظت کنید.

شروع به کار کنید

شما در حال حاضر اصول اولیه ی تجارت CFD را فرا گرفته اید و با تمام مزایا و معایب آن آشنا شده اید. شما برای ورود به این بازار آماده شده اید. کمی تمرین، صبر و تفکر مثبت باعث می شود که موفق شوید.

مؤلف: ifcmarkets ترجمه: سایت فراچارت