

## سرمایه گذاری

یکی از موضوعات صفحه دخل و خرج، سرمایه گذاری است، همه ما سوالات مربوط به سرمایه گذاری زیادی در ذهن داریم که پاسخ به آن ها می تواند به حل مشکلات مالی ما کمک کند. در این صفحه سعی شده است شیوه های سرمایه گذاری و زمان در بازار های طلا، ارز، بانک و بیمه بررسی شود.

## تجربیات شما

سوالات و تجربیات خود را برای ما ارسال کنید	
۲۰۰۹۹۹	۰۹.۳۳۳۳۷۰۱
۰۹۱۵۰۰۰۰۶۲۵	
نرخ سود سپرده های ارزی در چه بازه ای قرار دارد؟ آیا کمتر از نرخ سود سپرده های ریالی است؟	
بلش	
نرخ سود سپرده های ارزی معمولاً کمتر از نرخ سود سپرده ریالی است. در حال حاضر نرخ سود سپرده ریالی یک ساله ۱۸ درصد است اما این نرخ در سپرده های دلاری بین ۴ تا ۶ درصد است. این نرخ در بانک های مختلف، متفاوت تعیین می شود.	
۰۹۳۰۰۰۰۰۵۸۶	
من دانشجو هستم و قصد دارم یک سپرده ارزی افتتاح کنم. آیا این امکان برای من وجود دارد؟ چه شرایطی برای افتتاح حساب لازم است؟	
بلش	

افتتاح حساب ارزی تفاوتی با افتتاح حساب ریالی ندارد. با این تفاوت که شما برای این نوع حساب های سرمایه گذاری باید حداقل ۱۰۰۰ دلار داشته باشید. در صورتی که مانند حساب شما کمتر از ۱۰۰۰ دلار باشد به شما نرخ سود کمتری تعلق نمی گیرد. البته برای افتتاح حساب ارزی در برخی از بانک ها، باید حساب سپرده نیز باز کنید تا سودها در آن حساب واریز شود. حداقل میزان در این سپرده ۱۰۰ دلار است	
۰۹۱۲۰۰۰۰۰۹۶۵	

آیا به حساب های کوتاه مدت ارزی نیز سود تعلق می گیرد؟ این سود چند درصد است؟ پرداخت سود در سررسید است یا ماهانه؟	
بلش	

به حساب های سرمایه گذاری کمتر از یک سال نیز سود تعلق می گیرد. سود این حساب ها کمتر از سپرده های سالانه است. سود حساب های سپرده گذاری ماهانه بین ۵/۰ درصد تا ۴ درصد تعیین شده است. پرداخت سود نیز به دو صورت سرسیدی و ماهانه صورت می گیرد.	
---	--

علاوه بر این که سالانه ۵ درصد سود به شما تعلق می گیرد، شما می توانید از افزایش نرخ ارز نیز بهره مند شوید. این اتفاقی است که در مورد نرخ سود سپرده های ریالی رخ نمی دهد. فرض کنید شما ۱۰۰۰ دلار (با نرخ هر دلار ۲۵۰۰ تومان، معادل ۲ میلیون و ۵۰۰ هزار تومان) پول دارید و قصد دارید آن را به مدت یک سال در حساب سپرده دلاری با سود سالانه ۵ درصد سرمایه گذاری کنید. در این حالت در پایان سال سودی که به شما تعلق می گیرد، ۵۰ دلار است. یعنی سپرده شما به ۱۰۵۰ دلار افزایش پیدا می کند. در آخر سال که شما این سود را دریافت می کنید، احتمالاً نرخ دلار دستخوش تغییر شده است. جدول زیر عایدی شما به ازای نرخ های مختلف دلار را نمایش می دهد. از جدول زیر این گونه برمی آید که اگر نرخ دلار در سال آینده به بیش از ۲۸۳۳ تومان برسد، سرمایه گذاری در حساب سپرده دلار منطقی به نظر می رسد. چرا که عایدی شما از حساب سپرده ریالی بیشتری می شود. یعنی اگر دلار ۱۲ ماه آینده به بیش از ۲۲۳ تومان افزایش یابد، می توان امید داشت که عایدی سپرده ارزی بیش از سپرده ریالی باشد. در غیر اینصورت، سپرده گذاری در این حساب هاتنها یک فایده دارد و آن اطمینان خاطر از ریسک کاهش ارزش ریال است.

پیش بینی ها از نرخ دلار چه می گوید؟

اگرچه پیش بینی نرخ دلار بسیار دشوار است و تحت تاثیر عوامل متعددی است اما بد نیست که مروری بر برخی از آن ها بیندازیم. نشریه تجارت فردا درباره نرخ دلار می نویسد: «فشارهای افزایشی در بازار ارزی می توانند بر دیگر نیروها غلبه کنند و به افزایش نرخ ارز منجر شوند. البته این افزایش به صورت روند صعودی و ملایم خواهد بود» تلاش دولت برای یکسان سازی نرخ ارز تا پایان سال دیگر عاملی است که می تواند بازار را تحت تاثیر قرار دهد. یک کارشناس بازار آتی، به اقتصادنیوز گفته است: «نرخ دلار اسمال به مرز ۴ هزار تومان می رسد». خدیوی پیش بینی کرده است: «باتوجه به میزان تفاوت نرخ تورم آمریکا و ایران پیش بینی می شود دلار در حدود ۱۰ درصد افزایش نرخ را از دوحمل حاصل می شود؛ اول، سود ناشی از نرخ سود زیاد به نظر می رسد و بعد است که نرخ به این میزان برسد.

سپرده گذاری ۱۰۰۰ دلاری در حساب ارزی با سود ۵ درصد (نرخ دلار ابتدای دوره ۳۵۰۰)			
عایدی سپرده ارزی (تومان)	عایدی ناشی از سپرده ریالی (۱۵ درصد)	نرخ دلار در پایان سال	عایدی سپرده ارزی (دلار)
۳ میلیون و ۶۷۵ هزار تومان	۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۳۵۰۰	۱۰۵۰
۳ میلیون و ۷۸۰ هزار تومان	۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۳۶۰۰	۱۰۵۰
۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۳۸۳۳	۱۰۵۰
۴ میلیون و ۹۵ هزار تومان	۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۳۹۰۰	۱۰۵۰
۴ میلیون و ۲۰۰ هزار تومان	۴ میلیون و ۲۵ هزار تومان	۴۰۰۰	۱۰۵۰

۶ درصدی برای سپرده یک ساله در نظر گرفته اند. البته سود این سپرده ها بسته به نوع ارز نیز متفاوت است. سود این نوع حساب ها را می توانید به طرق مختلف دریافت کنید. مثلاً قادر هستید به دلار، ریال، سایر ارزها یا حتی حواله ارز دریافت نمایید.

حساب و کتاب سپرده های ارزی

حالا که با حساب سپرده ارزی آشنا شدیم، لازم است بررسی کنیم که این حساب ها به صرفه هستند یا خیر. در درجه اول باید بدانیم که سود ناشی از سپرده های ارزی از دوحمل حاصل می شود؛ اول، سود ناشی از نرخ سود این سپرده ها و دوم، سود ناشی از افزایش نرخ ارز. یعنی



کف سپرده سرمایه گذاری ارزی ۱۰۰۰ دلار

اگر شما هم به حساب ارزی علاقه مند شدید، لازم است بدانید برای این که بتوانید حساب سرمایه گذاری ارزی افتتاح کنید باید حداقل ۱۰۰۰ دلار داشته باشید. یعنی حداقل سرمایه لازم برای این نوع حساب ۳ میلیون و ۵۰۰ هزار تومان است. البته این در مورد حساب هایی است که به دلار افتتاح می شود. شما می توانید حساب خود را به ارزهای دیگر نظیر یورو، پوند و یوان نیز افتتاح کنید. بانک ها حداقل های مختلفی برای این نوع حساب ها در نظر می گیرند، اما معمولاً باید معادل ۱۰۰۰ دلار باشد. باید توجه کنید که اگر مانند حساب از کف سپرده کمتر شود، به شما سودی تعلق نمی گیرد. پس اگر قصد دارید، حساب سپرده ارزی باز کنید مراقب باشید که حداقل عبور نکنید.

البته نباید فراموش کرد که برخی بانک های واریز سود، شما را در به افتتاح سپرده جاری یا قرض الحسنه ارزی می کنند که حداقل موجودی آن نیز ۱۰۰ دلار است اما برخی از بانک ها این محدودیت را در نظر نمی گیرند.

سودهای ۶ تا ۱۰ درصدی برای حساب های دلاری

سود سپرده های ارزی به شدت پایین تر از سود سپرده های ریالی است. از آنجا که بانک مرکزی دستورالعمل مشخصی برای میزان سود این سپرده ها ندارد، سود این سپرده ها را خود بانک تعیین می کنند. یعنی بانک های مختلف نرخ های گوناگونی را اعمال می کنند. نرخ سپرده گذاری یک ساله دلار بین ۱/۲۵ درصد تا ۶/۱ درصد متغیر است اما اکثر بانک ها نرخ تا

آیا با کاهش نرخ سود بانکی، سپرده دلاری به صرفه شده است؟

# بازده سپرده گذاری دلاری در بانک های ایرانی

H.habibi@khorasannews.com مهدی حقانی - حبیب نیکجو

در روزهای آرام بازار، بسیاری از ما ترجیح می دهیم تا پول های خود را در بانک نگه داریم. ما ترجیح می دهیم که در بانک سرمایه گذاری کنیم تا از سودهای ۱۵ درصد مطمئن بهره مند شویم اما افرادی که در بانک سرمایه گذاری می کنند، به دلیل اتفاقات سال های ۹۰ و ۹۱ بازار ارز، یک ترس پنهان دارند: «ممکن است کالاها به یکباره گران شوند، ارزش پول بسیاری کم می شود.» این موضوع سیب شده، برخی از سرمایه گذاران از نگه داشتن پول خود در بانک خودداری کنند و به سمت ارزهای خارجی مثل دلار و یورو از طلا متمایل شوند. این اتفاق در روزهایی که ثبات بر بازار ارز حکفر ماست، باز هم دیده می شود. مخصوصاً حالا که نرخ سود بانکی هم پایین آمده است اما برای کسانی که از کاهش ارزش پول می ترسند و قصد دارند دلار را با نیت سرمایه گذاری نگه داری کنند، راه های بهتری نیز وجود دارد. یکی از این راه ها حساب های ارزی بانک هاست. اکثر بانک های کشور این امکان را ایجاد کرده اند تا شما بتوانید به صورت ارزی (دلار، یورو و...) سپرده گذاری و سود دریافت کنید. البته سود این سپرده ها کمتر از سود سپرده های ریالی است اما لاقلاً مطمئن هستید که ارزش پول شما کم نمی شود. چون دلار داده اید و دلار دریافت می کنید.

**دبی (فستیوال تابستانه) ۲۸۴۳۱۱۱۵**  
@radanagency  
radantravel  
گرچستان، ارمنستان، بلغارستان، روسیه

**کیش دلی استانبول**  
۳۶۰۵۴۰۰۲  
(چهارشنبه تا پنجشنبه)  
کیش دلی استانبول

**کیش دلی استانبول**  
۳۶۰۸۹۹۷۱  
www.parvazak.ir

**سواحل مدیترانه / ارمنستان**  
۳۸۴۰۱۴۴۴  
ایستگاه های مسکون

**استانبول مدیترانه**  
۳۸۴۷۴۶۲۰  
مسکو سنت پترزبورگ  
دبی تایلند

**چین کیش**  
۳۶۰۸۶۰۱۱  
چین کیش

**روسیه**  
۳۸۴۰۱۴۴۴  
Qeshm Airlines  
تخفیف ویژه گروه ها  
ارزانترین نرخ ایران  
اقساط بدون سود

**کیش**  
روسیه ترکیه  
دبی تایلند  
۳۶۰۹۹۹۳۴

**ارمنستان کیش**  
دبی، تایلند، مالزی  
تسهیلات پرداخت اقساط ۳۰ ماهه  
۳۷۱۳۹۱۸۵-۸۶  
سهرسیر

**مسکو چین ارمنستان**  
تلفن: ۳۸۴۴۳۰۴۴  
www.mah724.ir  
میدان احمدآباد، ابتدای علامه سترا

**شمال**  
۳۶۰۸۹۹۷۱  
تور گروهی هفته ها ۳ روزه سیاحتی، تفریحی و تفریحی  
تور گروهی ۳ روزه سیاحتی، تفریحی و تفریحی  
تور گروهی ۳ روزه سیاحتی، تفریحی و تفریحی

**ایمان**  
۳۸۴۶۶۰۰۰  
۱۳ ابودغاری  
تمام اقساط بدون پیش پرداخت  
هر هفته پرواز ترنورخ ویژه  
نرخ ویژه هتل ۵ ستاره تاپ

**موانی مایان**  
برای اولین بار در تابستان ۹۵، تور گروهی و ترکیبی  
ارمنستان گرچستان با پرواز ماهان  
۳۸۶۵۲۶۶۶-۰۹۳۵۷۷۰۲۹۱۲  
یاسین گشت

**آفریقای جنوبی اروپا**  
وقت فوری سفارت - پیکاپ پاسپورت  
www.safaseir.com  
۳۸۹۳۹۹۸۹-۳۸۹۳۹۹۸۷

**صفا سیرتوس**  
مجموعه مسافرتی  
۳۸۹۳۹۹۸۹-۳۸۹۳۹۹۸۷

**تبریز سرعین کندوان**  
۳۸۴۶۶۰۰۰  
۱۳ ابودغاری  
تمام اقساط بدون پیش پرداخت  
هر هفته پرواز ترنورخ ویژه  
نرخ ویژه هتل ۵ ستاره

**ایران مایان**  
A300-600  
چهارشنبه  
یکشنبه

**شمال**  
۳۸۸۸۸۵۵۲-۳۸۸۸۸۵۵۲  
دانشگاه تهران

**هر هفته سرعین**  
نرخ استثنائی  
۳۸۶۵۲۶۶۶-۰۹۳۵۷۷۰۲۹۱۲  
یاسین گشت

**آبتین سیرتوس**  
۳۸۴۶۶۰۰۰  
۱۳ ابودغاری  
تمام اقساط بدون پیش پرداخت  
هر هفته پرواز ترنورخ ویژه  
نرخ ویژه هتل ۵ ستاره

**مهد براق**  
VIP  
تور ترکیبی ۷ روزه  
ارمنستان گرچستان  
چهار شب شب  
ایروان

**دفتر مرکزی پذیرش آگهی خراسان**  
حوزه تخصصی گردشگری  
تلفن پذیرش آگهی:  
مشهد و شهرستانها  
۰۵۱-۳۷۲۴۹۶۹۴  
پذیرش آگهی تخصصی حوزه دفاتر مسافرتی:  
۰۹۱۵۳۱۶۸۵۰۳  
۰۹۳۵۵۱۸۰۰۱۹  
حسینی:  
۰۵۱-۳۷۲۴۹۶۹۴  
داخلی: ۰۵۱-۳۷۲۴۹۶۹۴

**نور هوایی ارمنستان**  
مستقیم از مشهد  
تلفن رزرو:  
۰۵۱-۳۷۱۷۰  
داخلی ۱۶۰ و ۱۶۱  
www.Rahbal.ir  
rahbal.aseman  
@rahbal\_aseman  
خدمات تور:  
اقامت هتل با صبحانه | ترانسفر فرودگاهی | لیدر فارسی زبان  
بیمه مسافرتی | گشت شهری با ناهار | سیم کارت به ازای هر نفر  
قابل رزرو در کلیه آژانس های استان