

یادداشت

جایگاه کرافت‌اندینگ‌ها در جذب سرمایه‌های سرگردان

کرافت‌اندینگ‌ها یکی از روش‌های نوین، سریع و قابل اعتماد برای جذب سرمایه مورد نیاز به منظور توسعه یک کسب و کار هستند و نوع فعالیت آن‌ها با صندوق‌های جسورانه یا سرمایه‌گذاری مستقیم و انفرادی در استارت‌آپ‌ها کاملاً متفاوت است و به دلیل تضمین اصل سرمایه می‌تواند برای سرمایه‌گذاران ریسک‌گریز نیز یک گزینه قابل بررسی باشد.

در این روش مثلث سرمایه‌گذار، سرمایه‌پذیر و پلتفرم با همکاری یکدیگر کمک می‌کنند که نقدینگی مورد نیاز یک کسب‌وکار با برنامه مشخص به سرعت تأمین و اجرایی شود و در یک‌باری برد-برد هر سه طلع مثلث منتفع شوند. مزیت کرافت‌اندینگ‌ها نسبت به روش‌های سنتی تأمین مالی بالاخص از سیستم بانکی، سرعت فوق‌العاده بالای آن و اشراف اطلاعاتی سرمایه‌گذار بر مسیر سرمایه خود است.

از جمله ویژگی‌های دیگر کرافت‌اندینگ‌ها می‌توان به نظارت نهاد‌های مالی زیر نظر بورس و فرابورس امکان سرمایه‌گذاری با حداقل مبلغ ۵۰۰ هزار تومان اشاره کرد. این موضوع می‌تواند بازدهی جذابی برای سرمایه‌گذاران خرد و کلان داشته باشد؛ انتظار می‌رود با گسترش دانش سرمایه‌گذاری در جامعه و شناخت بیشتر این صنعت نوپا و مزایای فوق‌العاده آن برای سرمایه‌گذاران مختلف، شاهد رشد قابل توجه این روش سالم، جدید و سریع برای جذب سرمایه با نرخ‌های رقابتی بریک بستر امن برای سرمایه‌پذیران باشیم. کرافت‌اندینگ‌ها محدود به یک مدل نیستند و حوزه‌های مختلفی برای آن تعریف شده، به نحوی که در این رابطه می‌توان به تأمین مالی مبتنی بر اهدا، پاداش، سهام و وام اشاره کرد که مدل آخر مورد نظر ما بوده و در ایران رواج یافته است. دامنه فعالیت این ابزار تأمین مالی در حوزه استارت‌آپ‌ها، کسب و کارهای کوچک و متوسط طرح‌های نانو، لوازم خانگی، کشاورزی، قطعات خودرو و... است. همچنین در این حوزه پذیرش طرح‌ها با بررسی دقیق و فنی توسط پلتفرم‌ها صورت می‌گیرد. این موضوع ضمن فراهم‌سازی تاییدیه‌های مورد نیاز سرمایه‌گذار، گزارشات رسمی دوره‌ای پروژه را نیز در اختیار شخص می‌گذارد. سرمایه‌گذاران در زمان سرمایه‌گذاری در هر یک از اوراق منتشر شده به واسطه کرافت‌اندینگ‌ها باید دقت و مطالعه لازم را داشته باشند تا با دید وسیع بتوانند در طرح‌هایی با پتانسیل سرمایه‌گذاری کنند. همچنین هر فرد حقیقی و حقوقی نمی‌تواند بیشتر از ۵ درصد در یک کرافت‌اند سرمایه‌گذاری کند؛ همچنین اشخاص برای سرمایه‌گذاری در یک طرح باید مراحل همچون (ایجاد حساب کاربری، پلتفرم تأمین مالی جمعی، شناسایی طرح و انتخاب آن، تایید بیانیه ریسک و قوانین و مقررات مشارکت در طرح به میزانی که تمایل دارند حداقل تا سقف ۵ درصد، دریافت گواهی شرکت در تأمین مالی جمعی) طی کنند.



اولین روزنامه تخصصی مسکن صنایع و کسب و کارهای وابسته

شماره ۱۹۱۹

شنبه

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

۱۹۱۹

با گذشت یک سال رکودی در بازار سرمایه، پیش‌بینی می‌شود با افزایش نرخ دلار نیمه و رخداد‌های دیگر، بورس روند مثبتی را در پیش داشته باشد. ۱۴۰۲ سال پر افت و خیزی برای بازار سرمایه بود. در ابتدای سال گذشته، بازار کار خود را با صعود آغاز کرد، اما از میانه بهار، شاخص بورس روند دیگری را به خود گرفت و ریزش سنگین آن نگرانی سهامدارانی را به دنبال داشت که پس از دو سال بی‌اعتمادی به سرمایه‌گذاری در بورس، بار دیگر وارد این بازار شده بودند تا بازدهی معقولی از آن به دست آورند.

بررسی چارت شاخص‌های بورسی حکایت از آن دارد که هر دو نماگر بازار سهام در یک سال گذشته روند صعودی را طی کردند، به طوری که شاخص کل ۱۱.۹۷ درصد و شاخص هم‌وزن ۲۶.۸۸ درصد در یک سال گذشته به ارتفاع خود افزودند و شاخص کل از تراز یک میلیون و ۹۶۰ هزار واحد در آخرین روز معاملاتی سال ۱۴۰۱ به تراز دو میلیون و ۱۹۵ هزار واحد در آخرین روز معاملاتی ۱۴۰۲ رسید. همچنین شاخص هم‌وزن وضعیت مناسب‌تری داشت و توانست خود را از ۵۸۵ هزار واحد تا ۷۴۲ هزار واحد برساند، اما کارشناسان اقتصادی بر این باورند که در یک سال گذشته بازارهای موازی پرنوس‌تر بودند. به گفته کارشناسان، اکنون بازار سرمایه امیدوار به افزایش نرخ دلار نیمایی دوم است که به رقیب سرسختی برای بازار سرمایه تبدیل شده است. همچنین این بخش از نظر نرخ اوراق بدهی نیز تحت فشار قرار دارد، زیرا احتمال افزایش نرخ اوراق بدهی بیشتر از کاهش آن است.

۵ عامل تأثیرگذار بر بازار سهام عوامل تأثیرگذار بر بازار سهام در سال ۱۴۰۳ را می‌توان به پنج دسته تقسیم کرد که به گفته کارشناسان، مهم‌ترین آن‌ها رشد نرخ ارز نیمایی است که بررسی با نگاه ارزندگی بازار منجر به بازگشت بعضی پول‌های بیرون از پارک به درون آن می‌شود. به باور این دسته از کارشناسان، افزایش نرخ ارز به طور مستقیم روی کالاهایی که حتی نهاده‌های ۲۸ و ۵۰۰ دریافت می‌کردند، تأثیرگذار بوده است. همچنین تجربه نشان داده که پرداخت ارز ترجیحی در جلوگیری از تورم مواد غذایی مؤثر نبوده است و بدون ایجاد سود برای مردم و اقتصاد، در نهایت ۱۵ میلیارد دلار کسری تراز تجاری، رانت و صادراتکنندگان ناراضی را به دنبال داشت، به همین دلیل برخی کارشناسان به این جمع‌بندی رسیدند که نرخ ارز نیمایی باید تغییر کند و این تغییر می‌تواند بخش بزرگی از بازار را با خود همراه کند.

دومین عامل تأثیرگذار بر بازار سهام، تجدید ارزیابی و عرضه تولید خودرویی‌ها است؛ بر این اساس اخبار خودرو سال جاری به عنوان یک محرک قوی می‌تواند نقش مؤثری در تغییر روند بازار داشته باشد. عامل سوم اخبار مربوط به نرخ خوراک پتروشیمی‌ها است که فرمولیز شدن و مشخص شدن نرخ، یکی از مهم‌ترین اتفاقات بازار سهام است. عامل چهارم مربوط به گروه پالایش می‌شود که قرار است به‌زودی ابلاغیه فرمول جدید

۵ عامل تأثیرگذار بر بازار سهام عوامل تأثیرگذار بر بازار سهام در سال ۱۴۰۳ را می‌توان به پنج دسته تقسیم کرد که به گفته کارشناسان، مهم‌ترین آن‌ها رشد نرخ ارز نیمایی است که بررسی با نگاه ارزندگی بازار منجر به بازگشت بعضی پول‌های بیرون از پارک به درون آن می‌شود

۵ عامل تأثیرگذار بر بازار سهام عوامل تأثیرگذار بر بازار سهام در سال ۱۴۰۳ را می‌توان به پنج دسته تقسیم کرد که به گفته کارشناسان، مهم‌ترین آن‌ها رشد نرخ ارز نیمایی است که بررسی با نگاه ارزندگی بازار منجر به بازگشت بعضی پول‌های بیرون از پارک به درون آن می‌شود

۵ عامل تأثیرگذار بر بازار سهام عوامل تأثیرگذار بر بازار سهام در سال ۱۴۰۳ را می‌توان به پنج دسته تقسیم کرد که به گفته کارشناسان، مهم‌ترین آن‌ها رشد نرخ ارز نیمایی است که بررسی با نگاه ارزندگی بازار منجر به بازگشت بعضی پول‌های بیرون از پارک به درون آن می‌شود

۵ عامل تأثیرگذار بر بازار سهام عوامل تأثیرگذار بر بازار سهام در سال ۱۴۰۳ را می‌توان به پنج دسته تقسیم کرد که به گفته کارشناسان، مهم‌ترین آن‌ها رشد نرخ ارز نیمایی است که بررسی با نگاه ارزندگی بازار منجر به بازگشت بعضی پول‌های بیرون از پارک به درون آن می‌شود

عضو اتاق بازرگانی تهران با اشاره به فاصله دلار نیما از آزاد گفت: با توجه به رشد ارز آزاد، نرخ دلار در سامانه نیما باید متناسب با تورم تعدیل شود.

عباس آرگون در گفت‌وگو با بازار با اشاره به اینکه محصولات پتروشیمی عمدتاً صادرات‌محور هستند، ادامه داد: اینکه شرکت‌های بورسی در حوزه پتروشیمی امسال چه شرایطی خواهند داشت، به ۳ عامل قیمت‌های جهانی، نرخ خوراک و نرخ ارز نیمایی بستگی دارد.

وی با اشاره به فاصله دلار نیما از آزاد اظهار داشت: با توجه به تغییراتی که در بهای ارز رخ داده، نرخ ارز در سامانه نیما هم باید متناسب با نرخ تورم تعدیل شود؛ در غیر این صورت صادرات آسیب خواهد دید.

آرگون با اشاره به غیرقابل پیش‌بینی بودن وضعیت اقتصاد به‌خصوص در بازار سرمایه، ادامه داد: به همین دلیل درصد قابل‌توجهی از سرمایه‌گذاران بالقوه و نقدینگی را به بازارهای موازی هدایت می‌کند، این در حالی است که اقتصاد و بخش تولید به افزایش سرمایه‌گذاری در این بازار به شدت نیاز دارد. این عضو هیئت نمایندگان اتاق بازرگانی تهران همچنین درباره آینده بازار سرمایه نیز گفت: با وجود همه چالش‌هایی که وجود دارد، پیش‌بینی می‌کنم که بازار روبه رشدی را در هفته‌ها و ماه‌های آینده داشته باشیم. چرا که تمامی بازارها به نوعی همسو و هماهنگ با هم حرکت می‌کنند. با توجه به رشدی که در بازارهایی همچون سکه و ارز، خودرو و مسکن ایجاد شده این انتظار می‌رود که در بورس هم شاهد رشد

پیش‌بینی وضعیت بازار سرمایه در سال جاری

حال‌وهوای بورس بهاری می‌شود



پالایشی‌ها برای پنج سال پیش رو ابلاغ شود و نسبت به ابلاغیه پرچالش قبلی پیش‌بینی شده است که این یک خبر ویژه برای بازار خواهد بود. پنجمین عامل مؤثر بر بازار سرمایه نیز خبرهای مربوط به تسعیر بانک‌ها است که احتمالاً بانک مرکزی آن را بالای ۳۰ هزار تومان اعلام کند که می‌تواند شوک خوبی برای این گروه، صنعت و بازار سهام باشد.

۵ سال رکود بورس



سرمایه یکی از رکودی‌ترین شرایط خود را پشت سر گذاشت و مانند همه بازارها، افت‌وخیز زیادی را به ثبت رساند، اما در کل عملکرد بدی نداشت؛ زیرا با بررسی نقطه به نقطه بازار از ابتدای سال جاری می‌بینیم که بین بازارهای موازی، شاخص هم‌وزن در بورس بیشترین بازدهی را به جا گذاشت. وی بازدهی شاخص هم‌وزن را از برخی بازارهای موازی بورس بالاتر دانست و یادآور شد: با وجود رکود حاکم در بورس و رشد قیمت طلا، در سال ۱۴۰۲ شاهد بازدهی بالاتر شاخص

هم‌وزن نسبت به طلا بودیم که نشان‌دهنده ظرفیت‌های خوب این بازار برای سودآوری است.

این کارشناس بازار سرمایه افزود: البته بازار بورس، بستر مناسبی برای سرمایه‌گذاری عموم مردم نیست، زیرا برخلاف این باور رایج عموم مردم درباره خرید و نگهداری دارایی‌هایی مثل طلا یا دلار، ماهیت بازار سرمایه اینگونه نیست.

۵ چالش شفافیت اطلاعات

نصراصفهانی با اشاره به ریزش شاخص بورس در اواسط اردیبهشت سال ۱۴۰۲ گفت: مدتی بعد مشخص شد که نامه اصلاح گاز در حدود همان تاریخ منتشر شده است که شائبه‌هایی درباره دسترسی به اطلاعات نهانی توسط برخی نهادها و شخصیت‌های حقوقی ایجاد کرد. بر این اساس به نظر می‌رسد که عملکرد سازمان بورس و مجموعه تیم اقتصادی دولت در

۵ سال پرامید برای بورس

وی افزود: از اردیبهشت سال گذشته به بعد همه بازارها دچار رکود بودند و بورس نیز از این قاعده جدا نبود، اما به نظر می‌رسد که سال جدید برای بازار سرمایه و بورس بسیار خوب است و برعکس پیش‌بینی قبلی که فضای بازار را رکودی می‌دانستیم، اکنون احتمال می‌رود که با بالا آمدن قیمت

دلار نیما و اتفاقات دیگری که در سال ۱۴۰۳ خواهد افتاد؛ از جمله رسیدن به فصل

مجامع تقسیم سود بیشتر شرکت‌ها، بازار سرمایه بهار خوبی را در پیش داشته باشد.

نصراصفهانی مهم‌ترین راهکار رونق بورس را شفافیت و مقابله با برخی رانت‌های موجود در بازار دانست و گفت: رانت دلار نیمایی قابل پذیرش نیست، زیرا در شرایطی که

محصولات با دلار نیما وارد کشور می‌شود،

۵ سال پرامید برای بورس

وی افزود: از اردیبهشت سال گذشته به بعد همه بازارها دچار رکود بودند و بورس نیز از این قاعده جدا نبود، اما به نظر می‌رسد که سال جدید برای بازار سرمایه و بورس بسیار خوب است و برعکس پیش‌بینی قبلی که فضای بازار را رکودی می‌دانستیم، اکنون احتمال می‌رود که با بالا آمدن قیمت

دلار نیما و اتفاقات دیگری که در سال ۱۴۰۳ خواهد افتاد؛ از جمله رسیدن به فصل

مجامع تقسیم سود بیشتر شرکت‌ها، بازار سرمایه بهار خوبی را در پیش داشته باشد.

نصراصفهانی مهم‌ترین راهکار رونق بورس را شفافیت و مقابله با برخی رانت‌های موجود در بازار دانست و گفت: رانت دلار نیمایی قابل پذیرش نیست، زیرا در شرایطی که

محصولات با دلار نیما وارد کشور می‌شود،

۵ سال پرامید برای بورس

وی افزود: از اردیبهشت سال گذشته به بعد همه بازارها دچار رکود بودند و بورس نیز از این قاعده جدا نبود، اما به نظر می‌رسد که سال جدید برای بازار سرمایه و بورس بسیار خوب است و برعکس پیش‌بینی قبلی که فضای بازار را رکودی می‌دانستیم، اکنون احتمال می‌رود که با بالا آمدن قیمت

دلار نیما و اتفاقات دیگری که در سال ۱۴۰۳ خواهد افتاد؛ از جمله رسیدن به فصل

مجامع تقسیم سود بیشتر شرکت‌ها، بازار سرمایه بهار خوبی را در پیش داشته باشد.

نصراصفهانی مهم‌ترین راهکار رونق بورس را شفافیت و مقابله با برخی رانت‌های موجود در بازار دانست و گفت: رانت دلار نیمایی قابل پذیرش نیست، زیرا در شرایطی که

محصولات با دلار نیما وارد کشور می‌شود،

اما هم‌قیمت با دلار آزاد به مردم عرضه می‌شود، چه دلیلی وجود دارد در سالی که به عنوان تولید نام‌گذاری شده است، تولیدکننده بر سر این موضوع زیان کند. وی عرضه دلار نیمایی با قیمت ۵۰ درصد زیر نرخ بازار آزاد را موجب تقویت روحیه دلالی در کشور معرفی کرد و توضیح داد: از دیگر اقدامات مؤثر در رونق بورس، خصوصی‌سازی به معنی واقعی و دقیق کلمه است نه اینکه شرکت‌ها در هم ادغام یا یا یکدیگر جابه‌جا شوند، به ویژه آنکه موضوع خصوصی‌سازی شرکت‌های خودرویی مطرح شده و لازم است که دولت با عزم جدی آن‌ها را به شرکت‌های خصوصی واگذار کند.

این کارشناس بازار سرمایه با اشاره به قرار گرفتن مولدسازی اموال بانک‌ها در دستور کار تیم اقتصادی دولت ادامه داد: به نظر می‌رسد در سال ۱۴۰۳ بیشتر شاهد این اتفاقات باشیم که به یوپیایی وضعیت اقتصادی کمک می‌کند، زیرا هرچه حضور دولت در بازار کم‌رنگ‌تر شود و از سهامداری و بنگاهداری فاصله بگیرد تا امور را به بخش خصوصی واگذار کند، اتفاقات بسیار بهتری رخ می‌دهد.

۵ انتظار خیز قیمت دلار و طلا در تابستان

وی درباره تأثیر افزایش نرخ ارز و طلا بر بازار بورس گفت: بازارهای دارایی محور خود معلول تورم هستند و با افزایش تورم یا رشد قیمت برخی محصولات استراتژیک مانند دلار، این بازارها واکنش نشان می‌دهند و به دنبال آن حرکت می‌کنند، به همین دلیل احتمال افزایش قیمت طلا و دلار برای سال ۱۴۰۳ و به ویژه از تابستان به بعد وجود دارد و می‌تواند بازار بورس را شارژ کند.

نصراصفهانی ۸۰ درصد از وزن بازار را به واسطه صنایع و بنگاه‌هایی که سرمایه‌گذاری کردند، دلاری دانست و یادآور شد: شرکت‌های فعال در بازار محصولات خود را با نرخ دلار تنظیم و یا مستقیم به نرخ دلار صادر می‌کنند. به همین دلیل طبیعی است که افزایش قیمت دلار برای همه بازارها به‌ویژه بورس یک محرک مثبت خواهد بود.

۵ سخن پایانی

کارشناسان بازار سرمایه ر موتور اقتصاد هر کشور توصیف می‌کنند. در کشورهای پیشرفته تغییرات بازار سرمایه در اقتصاد تأثیرگذار است و رابطه تنگاتنگی با اقتصاد دارد، اما بازار بورس در ایران تحت تأثیر اقتصاد و سیاست بوده و از جنبه تاثیرپذیری آن در اقتصاد کشور استفاده نشده است. به گفته کارشناسان در صورتی اوضاع بورس بهبود می‌یابد که احوال اقتصادی خوب باشد، اما اکنون به همان نسبت که عواملی مانند افزایش دلار نیمایی، ارز و تورم در وضعیت خوب یا بد اقتصاد تأثیر می‌گذارد، این عوامل بر بازار سرمایه نیز تأثیرگذار است. در صورتی که سیاست‌ها تغییر و جریان بازار سرمایه را جذاب کند تا نقدینگی به سمت بازار سرمایه برود، می‌توان امیدوار بود که وضعیت بورس در سال آینده بهتر شود، در حالی که ادامه سیاست‌های انقباضی دولت و بانک مرکزی مانعی بر رونق بورس معرفی می‌شود.

۵ سخن پایانی

کارشناسان بازار سرمایه ر موتور اقتصاد هر کشور توصیف می‌کنند. در کشورهای پیشرفته تغییرات بازار سرمایه در اقتصاد تأثیرگذار است و رابطه تنگاتنگی با اقتصاد دارد، اما بازار بورس در ایران تحت تأثیر اقتصاد و سیاست بوده و از جنبه تاثیرپذیری آن در اقتصاد کشور استفاده نشده است. به گفته کارشناسان در صورتی اوضاع بورس بهبود می‌یابد که احوال اقتصادی خوب باشد، اما اکنون به همان نسبت که عواملی مانند افزایش دلار نیمایی، ارز و تورم در وضعیت خوب یا بد اقتصاد تأثیر می‌گذارد، این عوامل بر بازار سرمایه نیز تأثیرگذار است. در صورتی که سیاست‌ها تغییر و جریان بازار سرمایه را جذاب کند تا نقدینگی به سمت بازار سرمایه برود، می‌توان امیدوار بود که وضعیت بورس در سال آینده بهتر شود، در حالی که ادامه سیاست‌های انقباضی دولت و بانک مرکزی مانعی بر رونق بورس معرفی می‌شود.

۵ سخن پایانی

کارشناسان بازار سرمایه ر موتور اقتصاد هر کشور توصیف می‌کنند. در کشورهای پیشرفته تغییرات بازار سرمایه در اقتصاد تأثیرگذار است و رابطه تنگاتنگی با اقتصاد دارد، اما بازار بورس در ایران تحت تأثیر اقتصاد و سیاست بوده و از جنبه تاثیرپذیری آن در اقتصاد کشور استفاده نشده است. به گفته کارشناسان در صورتی اوضاع بورس بهبود می‌یابد که احوال اقتصادی خوب باشد، اما اکنون به همان نسبت که عواملی مانند افزایش دلار نیمایی، ارز و تورم در وضعیت خوب یا بد اقتصاد تأثیر می‌گذارد، این عوامل بر بازار سرمایه نیز تأثیرگذار است. در صورتی که سیاست‌ها تغییر و جریان بازار سرمایه را جذاب کند تا نقدینگی به سمت بازار سرمایه برود، می‌توان امیدوار بود که وضعیت بورس در سال آینده بهتر شود، در حالی که ادامه سیاست‌های انقباضی دولت و بانک مرکزی مانعی بر رونق بورس معرفی می‌شود.

سال گذشته، عملکرد بنگاه‌های تولیدی به‌واسطه بروز رکود به کمترین سطح رسیده و در عمل این بخش نتوانسته به سود موردنظر برای پرداخت مالیات در سال جاری برسد.

به گفته نایب رئیس کمیسیون بازار پول و سرمایه اتاق بازرگانی، باید سرمایه‌های سرگردان مردم که در حال حاضر در بازارهای غیرمولد و بعضاً دلالی حضور دارند، به سمت بازار سرمایه هدایت شوند. ورود سرمایه و نقدینگی مردم به بازار سرمایه، ثبات و رونق را به همراه خواهد داشت. ورود نقدینگی به بازار سرمایه، از حجم پول سرگردان در سایر بازارها کاسته و به ثبات و آرامش آن‌ها کمک می‌کند. از طرفی هدایت سرمایه‌ها به سمت تولید، زمینه را برای رونق کسب و کارها، افزایش اشتغال و رشد اقتصادی فراهم می‌کند.

این عضو هیئت نمایندگان اتاق بازرگانی تهران افزود: اقتصاد کشور گرفتار یک دایره شوم تولید تورم مستمر و فرآینده شده است. نقطه آغاز این دایره شوم، کسری بودجه دولت است. کسری بودجه دولت ناشی از بیشتر بودن هزینه‌های دولت از درآمدهای آن است.

وی اعتماد را حلقه مفقوده بورس دانست و گفت: همین موضوع باعث شده تا بازار سهام بعد از گذشت بیش از ۳ سال از ریزش قیمت‌ها در تالار شیشه‌ای می‌کند، همچنان به روند آتی این بازار و مکانیزم‌های آن اعتماد کمی داشته باشد، به‌گونه‌ای که هر روند صعودی که در بازار سهام شروع می‌شود، سهامداران در انتظار فرارسیدن فرجام زود هنگام آن و سقوط آزاد قیمت‌ها هستند.

دنیای رمزارز

رشد هزار درصدی پیه در یک سال گذشته

بازار ارزهای دیجیتال پس از رشد قابل توجه قیمت‌ها در ابتدای سال، در حال حاضر دوره تثبیت قیمت را تجربه می‌کند. در همین حال، بسیاری از تحلیلگران پیش‌بینی می‌کنند که روند صعودی بازار در هفته‌ها و ماه‌های آینده از سر گرفته خواهد شد. در این میان، سوالی که برای بسیاری از سرمایه‌گذاران پیش آمده، این است که کدام میم‌کوین سود بیشتری به همراه خواهد داشت.

در اواخر ماه فوریه، شاهد افزایش چشمگیر قیمت دوج‌کوین (DOGE)، شیبا اینو (SHIB) و پیه‌کوین (PEPE) بودیم. اما از آن زمان تاکنون، نوسانات قیمتی این رمزارزها در بازار شدید بوده است.

در این میان، پیه که در سال ۲۰۲۳ با الهام از میم اینترتنتی معروف «پیه‌قورباغه» یا به عرصه رمزارزها گذاشت، به دلیل تازگی و محبوبیت روزافزون خود، از پتانسیل قابل توجهی برای افزایش ارزش برخوردار است. تحلیل عملکرد اخیر پیه، چشم‌انداز امیدوارکننده‌ای را برای این میم‌کوین ترسیم می‌کند. طی یک سال گذشته، قیمت پیه با رشد خیره‌کننده هزار درصدی مواجه شده است.

۵ ارز دیجیتال

ارز دیجیتال ورم‌هول چیست؟

در چند سال گذشته، استفاده از برنامه‌های غیرمتمرکز (DApps) بین زنجیره‌ای افزایش قابل توجهی داشته است. درواقع، رویکرد قدیمی استفاده از بلاکچین که در آن، تمام عملیات رمزارزی به یک زنجیره واحد، معمولاً اتریوم، محدود می‌شود، دیگر منسوخ شده است.

با توجه به افزایش دامنه بلاکچین‌ها، پروتکل‌های لایه دو و برنامه‌های غیرمتمرکز چندزنجیره‌ای در بازار، راه‌حلی‌هایی را ارتباطات بین زنجیره‌ای را تسهیل می‌کنند، به طور فزاینده‌ای محبوب شده‌اند. یکی از مهم‌ترین و شناخته‌شده‌ترین پروژه‌ها در حوزه ارتباطات بین زنجیره‌ای، ورم‌هول است؛ پروژه‌ای که در اواخر سال ۲۰۲۰ به عنوان یک پل رمزارزی ایجاد شد و اکنون با تبدیل شدن به یک پروتکل جامع، مجموعه متنوعی از محصولات ضروری برای فعالیت‌های رمزارزی در چندین شبکه را ارائه می‌دهد. اما ورم‌هول دقیقاً چیست و چگونه کار می‌کند؟ ارز دیجیتال ورم‌هول و توکن W چیست و چه نقشی در این شبکه دارد؟ با ما تا انتهای این مطلب همراه باشید تا به این سؤالات پاسخ دهیم. ورم‌هول یک پروتکل بین زنجیره‌ای با طیف متنوعی از محصولات است که ارتباطات و پیام‌رسانی را در بیش از ۳۰ شبکه بلاکچین و راه‌حل لایه دو تسهیل می‌کند. از جمله این شبکه‌ها می‌توان به تمام زنجیره‌های اصلی مبتنی بر قراردادهای هوشمند مانند اتریوم، بی‌ان‌بی‌چین، سولانا، پالیگان و اوالنچ، اشاره کرد. پل رمزارزی که توسط پل پروژه ارائه می‌شود و به پل توکن پورتال تغییر نام داده، یکی از محصولات اصلی در اکوسیستم گسترده ورم‌هول است.