

TÀI LIỆU CĂN BẢN VỀ GIAO DỊCH NGOẠI HỐI

*****o0o*****

MỤC LỤC

PHẦN 4 : QUẢN TRỊ RỦI RO	2
1. MONEY MANAGEMENT	2
a. Giới thiệu về Money Management.....	2
b. Drawdown and Maximum Drawdown là gì?	2
2. Tâm lý giao dịch.....	6
a. Giới thiệu về Tâm lý giao dịch	6
b. Bài học từ những giao dịch thua lỗ.....	7
c. Hai sai lầm phá hủy tài khoản của bạn	9
d. Đặc điểm bản thân và kiểu trade:	10
e. Tâm lý đầu tư thực tế	10
3. Các kiểu giao dịch	13
Pete: “Position Trader”	13
Sam: Swing Trader	14
Diona: “Day Trader”	14
4. Lập kế hoạch giao dịch và giao dịch theo kế hoạch	16
a. Kế hoạch giao dịch:	16

Tài liệu này được cung cấp từ

Đầu Trường FX

Tiên Phong - Chuyên Nghiệp - Hiệu quả

PHẦN 4 : QUẢN TRỊ RỦI RO

1. MONEY MANAGEMENT

a. Giới thiệu về Money Management

Đầu tiên, chúng tôi muốn nhấn mạnh với bạn: phần này là một trong những phần quan trọng nhất đối với bất cứ ai muốn kinh doanh một cách nghiêm túc.

Tại sao chúng tôi nói đây là phần quan trọng ? Chúng ta đang kinh doanh để kiếm tiền và để kiếm tiền, chúng ta phải học cách quản lý tiền. Tuy nhiên, đây lại là một trong những phần mà mọi người thường xem nhẹ nhất. Nhiều nhà giao dịch chỉ nóng lòng thực hiện giao dịch mà không hề quan tâm đến vốn đang có trong tài khoản. Họ chỉ xác định họ có thể chịu đựng lỗ bao nhiêu trong một giao dịch đơn lẻ và sẵn sàng vào cuộc. Kiểu tham gia thị trường như vậy không gọi là kinh doanh, mà gọi là “đánh bạc”.

Khi bạn giao dịch không cần các nguyên tắc quản lý tiền thì bạn thật sự đang đánh bạc. Bạn không tính đến kết quả dài hạn đối với của việc đầu tư. Thay vào đó bạn chỉ xem xét lợi nhuận trước mắt. Các nguyên tắc quản lý tiền sẽ không chỉ bảo vệ bạn mà còn mang lại cho bạn nhiều lợi nhuận trong thời gian dài. Nếu bạn không tin chúng tôi và bạn nghĩ rằng “cờ bạc” là cách làm giàu, bạn hãy xem ví dụ sau:

Người ta tới Las Vegas để đánh bạc bằng tiền của họ với hy vọng thắng một ván lớn và thực tế cũng có một số người đã thắng. Vậy nếu ai đến sòng bạc cũng chơi thắng thì sòng bạc sẽ kiếm tiền từ đâu ? Câu trả lời là mặc dù người chơi thắng nhưng về lâu dài các sòng bài vẫn có lợi nhuận bởi vì họ lấy nhiều tiền hơn từ những người thua cuộc.

Thật sự là các sòng bài rất giỏi thống kê. Họ biết rõ về lâu dài họ sẽ là người làm ra tiền chứ không phải những người đánh bạc. Cho dù Joe Schmoe thắng 100.000\$ từ máy đánh bạc, các sòng bài biết rằng sẽ có hơn 100 người đánh bạc sẽ thua và tiền lại trở về túi của họ.

Đây là một ví dụ đơn giản. Cho dù thua sòng bạc vẫn biết cách kiểm soát thua lỗ của họ, đây chính là quản lý tiền. Nếu bạn học các kiểm soát thua lỗ của mình, bạn sẽ có thể kiếm được lợi nhuận.

Vậy làm thế nào để bạn trở thành một người thống kê giàu có thay vì là một kẻ thất bại?

Bây giờ, bạn hãy bắt đầu những bài học đầu tiên về cách Quản lý tiền – Money Management.

b. Drawdown and Maximum Drawdown là gì?

Chúng tôi biết rằng quản lý tiền sẽ làm ra tiền cho chúng ta về lâu dài, nhưng bây giờ chúng tôi muốn chỉ cho bạn một khía cạnh khác. Cái gì sẽ xảy ra nếu bạn không sử dụng các nguyên tắc quản lý tiền? Xem ví dụ này:

Bạn có 100.000\$ và bạn lỗ 50.000\$. Bao nhiêu phần trăm tài khoản của bạn đã mất? Câu trả lời là 50%. Bây giờ, bạn phải kiếm bao nhiêu % để từ 50.000\$ hiện tại quay trở lại thành 100.000\$ như ban đầu ? Không phải 50%, câu trả lời là bạn phải kiếm 100% để từ 50.000\$ bạn có thể có lại số vốn ban đầu là 100.000\$. Tỷ lệ giảm sút của tài khoản như thế này gọi là “drawdown”.

Trong ví dụ này, chúng ta đã có 50% drawdown.

Có một điểm rất quan trọng được rút ra từ ví dụ trên đó là: rất dễ thua lỗ và rất khó khăn để thu lại khoản tiền đã mất. Chúng tôi biết bạn đang tự nói: “Chúng tôi sẽ không để bị mất 50% tài khoản của mình trong một giao dịch”. Tất nhiên chúng tôi cũng sẽ không hy vọng thế.

Tuy nhiên, chuyện gì sẽ xảy ra nếu bạn bị thua trong 3, 4 hoặc thậm chí 10 giao dịch liên tiếp? Điều đó không thể xảy ra cho bạn, đúng không? Bạn có một hệ thống giao dịch đã chiến thắng với tỉ lệ 70%. Do đó sẽ không có chuyện bạn có thể bị thua trong cả 10 giao dịch. Trong khi bạn có một hệ thống giao dịch thật tốt, hãy nhìn vào ví dụ sau:

Trong giao dịch, chúng ta luôn tìm kiếm lợi nhuận. Đó chính là nguyên nhân tại sao các trader xây dựng hệ thống giao dịch của họ. Một hệ thống giao dịch với 70% khả năng sinh lợi nghe như chúng ta đang có một lợi nhuận rất tốt. Nhưng bởi vì hệ thống giao dịch của bạn chỉ có 70% khả năng sinh lợi, có nghĩa là cứ mỗi 100 giao dịch bạn thực hiện, bạn sẽ thắng được 70 trên 100 giao dịch phải không nào?

Chưa chắc! Làm sao bạn biết được 70 giao dịch nào trong tổng số 100 giao dịch sẽ thắng? Câu trả lời là bạn không biết. Bạn có thể thua liên tiếp trong 30 giao dịch đầu và thắng trong 70 giao dịch tiếp sau đó. Nghĩa là hệ thống giao dịch của bạn vẫn có 70% khả năng sinh lợi, nhưng bạn phải tự hỏi: **“Liệu tài khoản của bạn có còn đủ sức tiếp tục trụ được sau khi bạn đã bị thua trong 30 giao dịch đầu tiên?”**

Đây là lý do tại sao việc quản lý tiền bạc lại quan trọng như vậy. Không có vấn đề đối với hệ thống giao dịch của bạn, nhưng cuối cùng bạn vẫn sẽ bị thua. Thậm chí đối với những người chơi bạc chuyên nghiệp mà họ xem đó là cách kiếm sống của mình cũng có những lúc gặp vận thua tồi tệ, và họ vẫn còn khả năng kết thúc với thắng lợi.

Đó là do những người đánh bạc giỏi quản lý tiền bạc bởi vì họ biết rằng họ không thể thắng mãi trong mỗi cuộc chơi. Thay vào đó, họ chỉ chấp nhận rủi ro một phần trăm nhỏ trong tổng số tiền của mình để họ vẫn có thể tiếp tục tồn tại sau những giao đoạn khó khăn nhất.

Đó là những gì bạn phải làm nếu muốn trở thành một nhà đầu tư thực thụ. Chỉ nên rủi ro một phần nhỏ trong tài khoản giao dịch để bạn vẫn có thể chịu đựng và hồi phục sau những trận thua liên tiếp. Hãy ghi nhớ rằng: nếu bạn có một nguyên tắc quản lý tiền bạc tốt mà thực hiện theo nó thật kỷ luật, bạn sẽ luôn chủ động trong việc kiểm soát tài khoản.

Để giúp bạn hình dung rõ hơn, chúng tôi phác họa cho bạn những gì sẽ xảy ra khi bạn quản lý tiền một cách đúng đắn và khi bạn không có một nguyên tắc rõ ràng.

Đây là một ví dụ nhỏ để chỉ cho bạn thấy sự khác nhau giữa việc mạo hiểm một phần nhỏ với việc mạo hiểm một phần lớn trong tổng số vốn của bạn.

www.dautruongFX.com			www.dautruongFX.com		
Trade #	Total Account	2% risk on each trade	Trade #	Total Account	10% risk on each trade
1	\$20,000	\$400	1	\$20,000	\$2,000
2	\$19,600	\$392	2	\$18,000	\$1,800
3	\$19,208	\$384	3	\$16,200	\$1,620
4	\$18,824	\$376	4	\$14,580	\$1,458
5	\$18,447	\$369	5	\$13,122	\$1,312
6	\$18,078	\$362	6	\$11,810	\$1,181
7	\$17,717	\$354	7	\$10,629	\$1,063
8	\$17,363	\$347	8	\$9,566	\$957
9	\$17,015	\$340	9	\$8,609	\$861
10	\$16,675	\$333	10	\$7,748	\$775
11	\$16,341	\$327	11	\$6,974	\$697
12	\$16,015	\$320	12	\$6,276	\$628
13	\$15,694	\$314	13	\$5,649	\$565
14	\$15,380	\$308	14	\$5,084	\$508
15	\$15,073	\$301	15	\$4,575	\$458
16	\$14,771	\$295	16	\$4,118	\$412
17	\$14,476	\$290	17	\$3,706	\$371
18	\$14,186	\$284	18	\$3,335	\$334
19	\$13,903	\$278	19	\$3,002	\$300

Bạn có thể thấy sự khác biệt lớn giữa việc rủi ro 2% so với rủi ro 10% tài khoản của bạn trong một giao dịch. Bắt đầu từ 20.000\$, nếu bạn thua liên tiếp trong 19 giao dịch, thì với việc rủi ro 10% cho 1 lần giao dịch, bạn chỉ còn 3.002\$, bạn đã mất 85% tài khoản, thật khủng khiếp!. Trong khi đó, nếu chỉ chấp nhận rủi ro 2% cho mỗi giao dịch, bạn vẫn còn 13.903\$ tức bạn chỉ mất 30% trong tổng số tài khoản của mình.

Dĩ nhiên điều cuối cùng chúng ta muốn đề cập là tổn thất trong 19 giao dịch liên tiếp, nhưng thậm chí nếu thua 5 giao dịch liên tiếp, bạn hãy nhìn vào sự khác nhau giữa rủi ro 2% và 10%. Nếu bạn rủi ro 2%, bạn sẽ vẫn còn 18.447\$. Nếu bạn rủi ro 10% bạn sẽ chỉ còn 13.122\$. Con số này còn nhỏ hơn cả số bạn còn lại trong trường hợp nếu bạn bị thua trong tất cả 19 giao dịch với tỷ lệ rủi ro là 2%.

Mấu chốt của ví dụ này là bạn muốn xây dựng nguyên tắc quản lý tiền như thế nào để khi bạn bị thua trong một thời gian bạn vẫn còn đủ vốn để tiếp tục cuộc chơi. Bạn có thể tưởng tượng được chuyện gì sẽ xảy ra nếu bạn thua mất 85% tài khoản của mình? Bạn sẽ phải kiếm được 566% vốn còn lại trong tài khoản để có thể hòa vốn. Hãy tin chúng tôi, bạn sẽ không muốn rơi vào tình cảnh đó đâu. Dưới đây là một biểu đồ cho bạn thấy tỷ lệ phần trăm mà bạn phải lấy lại để hòa vốn theo tỷ lệ tổn thất của bạn.

Loss of Capital	% required to get back to breakeven
10%	11%
20%	25%
30%	43%
40%	67%
50%	100%
60%	150%
70%	233%
80%	400%
90%	900%

www.dautruongFX.com

Bạn có thể thấy rằng bạn càng bị thua nhiều thì bạn càng khó kiếm lại được đủ tiền đã bỏ ra. Đó là tất cả lý do mà bạn cần phải làm mọi cách nhằm bảo vệ tài khoản của mình.

Như vậy, chúng tôi hy vọng bạn sẽ luôn ghi nhớ rằng bạn hãy chỉ mạo hiểm một phần nhỏ tài khoản của mình trong mỗi lần giao dịch để có thể tồn tại sau những giai đoạn giao dịch tồi tệ nhất. Hãy chắc chắn rằng nếu không may có những khoản thời gian cực kỳ khó khăn, tài khoản của bạn vẫn đủ kiên cường để có thể phục hồi trở lại.

Vậy thì bây giờ, chúng tôi hy vọng bạn sẽ nhớ nó vào đầu rằng bạn chỉ bị rủi ro một phần nhỏ tài khoản của mình trong mỗi giao dịch để có thể tồn tại sau vận xui của mình và cũng để tránh một drawdown lớn cho tài khoản của mình. Phải luôn ghi nhớ, bạn muốn trở thành một “nhà cái”.... . chứ không phải tay chơi bạn.

Risk to Reward (Rủi ro và Lợi nhuận)

Có một cách khác để bạn có thể gia tăng cơ hội kiếm lợi là giao dịch vào thời điểm khi mà bạn có khả năng thực hiện giao dịch thu được lợi nhuận gấp 3 lần mức chịu rủi ro. Nếu bạn đem lại cho mình một tỷ lệ lợi nhuận và rủi ro là 3:1 (3:1 reward/risk), bạn đã có một cơ hội lớn để đi đến chiến thắng. Hãy nhìn ví dụ sau đây:

www.dautruongFX.com		
10 trades	Loss	Win
1	\$1,000	
2		\$3,000
3	\$1,000	
4		\$3,000
5	\$1,000	
6		\$3,000
7	\$1,000	
8		\$3,000
9	\$1,000	
10		\$3,000
Total	\$5,000	\$15,000

Trong ví dụ này, bạn có thể nhìn thấy rằng thậm chí nếu bạn chỉ thắng được 50% trong tổng số các giao dịch thực hiện, bạn cũng đã kiếm được 10.000 \$. Hãy nhớ rằng khi bạn giao dịch với một tỷ lệ rủi ro/lợi nhuận tốt thì cơ hội chiến thắng của bạn sẽ rất lớn thậm chí cả khi tỷ lệ thắng của bạn thấp.

Tóm tắt:

- **Hãy trở thành “chủ sòng bạc”, đừng làm người chơi bạc!** Hãy nhớ rằng các chủ sòng bạc là những nhà thống kê rất giàu có!
- Drawdown là một thực tế và sẽ xảy ra với bạn trong một vài thời điểm. Nếu tỷ lệ rủi ro trong một giao dịch của bạn giảm đi, thì drawdown tối đa của bạn sẽ giảm đi
- Tài khoản của bạn càng bị tổn thất nhiều thì bạn sẽ càng khó khăn hơn để kiếm lại được hòa vốn
- Chỉ giao dịch bằng một phần nhỏ tài khoản của bạn. Càng nhỏ càng tốt. Mức khuyến cáo là 3% hoặc thấp hơn.
- Một giao dịch đáng giá là khi bạn có một tỷ lệ lợi nhuận cao so với rủi ro. Tỷ lệ rủi ro càng cao, lợi nhuận càng thấp

2. Tâm lý giao dịch

a. Giới thiệu về Tâm lý giao dịch

Trong bài học ngày hôm nay của chúng ta sẽ bắt đầu một loạt bài mới về tâm lý học trong giao dịch, khái niệm quan trọng nhất trong kinh doanh và lý do tại sao đa số các nhà giao dịch thường thất bại.

Trong vài năm gần đây khi làm việc trong các dịch vụ tài chính, chúng tôi thấy rất nhiều người thông minh đã tích lũy được nhiều tiền từ các lĩnh vực chuyên môn khác (không phải lĩnh vực forex), sau đó họ mở những tài khoản giao dịch forex và mất đi những số tiền lớn. Đó là do họ đã mắc phải những sai lầm mà tất cả chúng ta, những người bước chân vào thế giới forex đều cần phải hết sức lưu ý.

Những nhà giao dịch đó tin tưởng rằng họ quá thông minh và tất nhiên không thể mắc lại sai lầm mà những người khác đã thường xuyên vướng vào, và cũng rất có thể họ sẽ bỏ qua phần bài học này để nhảy đến ngay những phần mà họ cho rằng sẽ giúp họ kiếm được lợi nhuận trước mắt nhanh nhất, họ vội vã đi tìm các chiến lược chỉ ngay ra điểm vào thị trường. Những gì các nhà giao dịch và nhiều người khác không nhận ra được chính là: điểm khác nhau giữa người thắng và người thua trong kinh doanh không phải là chỉ là cách chọn điểm vào thị trường cho tốt, mà quan trọng là cách họ xử lý thế nào sau khi đã quyết định vào lệnh, cũng như kế hoạch quản lý tiền bạc nghiêm túc thế nào một khi tiến hành giao dịch thật sự.

Một vài người cho rằng quản lý tiền bạc là xa vời với những khía cạnh quan trọng nhất của kinh doanh, đa số những người này không hiểu vai trò lớn của “tâm lý giao dịch” trong quản lý tiền bạc hoặc để cảm xúc chi phối quá nhiều trong các quyết định giao dịch của mình.

Vì vậy, trong loạt bài học này chúng ta sẽ bắt đầu với việc nghiên cứu tâm lý trong quản lý tiền cũng như “tâm lý giao dịch” đóng vai trò quan trọng thế nào để nhà giao dịch không rơi vào những tình huống “cháy tài khoản”, từ đó chúng ta sẽ tìm hiểu cách quản lý nó sao cho hiệu quả nhất.

Chúng tôi biết có thể những bài học trong phần này không thật sự làm bạn cảm thấy thú vị, nhưng chúng tôi đảm bảo với bạn rằng nếu bạn không hiểu và không làm việc trên các khái niệm trình bày trong phần này bạn sẽ vướng phải những mù mờ và rất dễ gặp thất bại cho dù bạn hiểu rõ những khía cạnh khác của của giao dịch forex.

Chúng tôi cũng đảm bảo với bạn rằng nếu bạn tìm hiểu và nghiên cứu để mở rộng kiến thức của bạn về những khái niệm trình bày trong loạt bài này, bạn sẽ bước trên con đường đến với thành công trong giao dịch ngoại hối.

Chúc bạn tìm được những kiến thức bổ ích và luôn thành công trong kinh doanh.

b. Bài học từ những giao dịch thua lỗ

Trong bài học vừa rồi của chúng tôi, chúng tôi đã đề cập đến vấn đề **quản lý tiền trong kinh doanh và tâm lý học trong quản lý tiền** hầu hết bị các nhà giao dịch xem nhẹ nhưng đây lại là những phần quan trọng nhất để tạo nên sự thành công trong kinh doanh. Trong bài học ngày hôm nay, chúng tôi sẽ bắt đầu đi vào một trong những thành phần quan trọng nhất của tâm lý trong quản lý tiền: **Chấp nhận sai lầm**

Con người đã luôn được dạy dỗ là họ cần phải luôn luôn làm điều “đúng”. Những người đúng luôn là hình ảnh được khao khát như những hình mẫu chiến thắng trong xã hội. Trong khi đó những người mắc sai sót bị coi là kẻ thua cuộc. Một tâm lý sợ sai sẽ níu chân bạn trong các quyết định và có thể dẫn đến những thất bại trong kinh doanh.

Hầu hết mọi người đều cho rằng những giao dịch có lời là những giao dịch:

ĐÚNG = NGƯỜI CHIẾN THẮNG
ĐÚNG = THÀNH CÔNG
GIAO DỊCH CÓ LỜI = ĐÚNG
GIAO DỊCH CÓ LỜI = THÀNH CÔNG

Hầu hết mọi người đều cho rằng những giao dịch thua lỗ là những giao dịch:

SAI = NGƯỜI THUA CUỘC
SAI = THẤT BẠI
GIAO DỊCH THUA LỖ = SAI
GIAO DỊCH THUA LỖ = THẤT BẠI

Giả sử bạn thường xuyên theo dõi những bài học forex của chúng tôi và cảm thấy rằng chúng tôi là một nhà kinh doanh giỏi, vì vậy bạn muốn chúng tôi cung cấp cho bạn một chiến lược giao dịch forex hiệu quả. Chúng tôi nói OK và cho bạn một phương pháp, chúng tôi cũng cho bạn biết rằng phương pháp này sẽ giao dịch 100 lần một năm với lợi nhuận trung bình là 100 điểm cho 1 giao dịch thắng và mất trung bình 20 điểm cho một giao dịch thua. Bạn nói “hay quá !” và áp dụng thử chiến lược giao dịch này.

Một vài ngày sau, bạn có giao dịch đầu tiên và nhanh chóng đạt đến mục tiêu lợi nhuận của nó là 80 điểm. “Tuyệt !” bạn nói và gọi một nhóm bạn bè của bạn và nói cho họ biết về hệ thống tuyệt vời mà bạn đã tìm thấy. Sau đó một vài ngày, giao dịch tiếp theo đến nhưng nhanh chóng thua lỗ (dính stop loss). Tuy nhiên, bạn vẫn bám chặt hệ thống. Giao dịch tiếp theo, và giao dịch tiếp theo sau đó nữa... và rồi liên tiếp bạn đã có 5 giao dịch thua để mất 100 điểm trong ngày. Đến lúc này bạn đang bị âm 20 điểm tổng thể. Còn đối với những nhà giao dịch khác như bạn bè của bạn, nếu họ bắt đầu sau bạn và đã không bắt đầu từ giao dịch đầu tiên (giao dịch mà bạn đã đạt lợi nhuận) mà bắt đầu từ giao dịch thứ 2 và bám sát hệ thống đến thời điểm này: họ đang âm 100 điểm.

Bây giờ bạn cảm thấy thực sự rối trí và là trở thành mục tiêu đàm tiếu của bạn bè bạn, những người đã được bạn giới thiệu hệ thống này. Do đó, vào ngày hôm sau bạn trở lại với chúng tôi và than phiền rằng hệ thống của chúng tôi đã cho bạn những kết quả tệ đến thế nào. Chúng tôi nói ok và cho bạn biết chúng tôi có một hệ thống

khác cho bạn. Chiến lược này cũng có 100 giao dịch một năm nhưng có tỷ lệ thành công cao hơn mà chúng tôi nghĩ nó sẽ làm bạn hạnh phúc.

Bạn bắt đầu áp dụng chiến lược mới. Hôm sau nó nhanh chóng có một chiến thắng và kéo theo là những chiến thắng khác trong vài ngày kế tiếp. Bạn đã có 5 lệnh lời liên tục và có tổng cộng lợi nhuận 50 điểm cho tài khoản của mình. Bất rất vui mừng bạn gọi tất cả bạn bè traders của bạn và nói với họ rằng bạn đã tìm chiến lược giao dịch mới rất tuyệt vời, bạn nói với vợ của bạn rằng bạn đã không bị thua lỗ lệnh nào trong vòng hai tuần vừa rồi. Bạn khoe bằng thành tích giao dịch hoàn hảo đó ra trước khuôn mặt của tất cả các bạn bè của bạn với một sự đắc thắng.

Như vậy, bây giờ hãy tự hỏi câu hỏi này: Nếu bạn là nhà giao dịch trong ví dụ trên, bạn sẽ chọn chiến lược giao dịch nào ?

	CHIẾN LƯỢC GIAO DỊCH 1	CHIẾN LƯỢC GIAO DỊCH 2
NGÀY THỨ 1	NGƯỜI CHIẾN THẮNG	NGƯỜI CHIẾN THẮNG
NGÀY THỨ 3	NGƯỜI THUA LỖ	NGƯỜI CHIẾN THẮNG
NGÀY THỨ 6	NGƯỜI THUA LỖ	NGƯỜI CHIẾN THẮNG
NGÀY THỨ 9	NGƯỜI THUA LỖ	NGƯỜI CHIẾN THẮNG
NGÀY THỨ 12	NGƯỜI THUA LỖ	NGƯỜI CHIẾN THẮNG
NGÀY THỨ 15	NGƯỜI THUA LỖ	NGƯỜI CHIẾN THẮNG

Từ kinh nghiệm của mình, chúng tôi có thể cho bạn biết phần lớn các trader sẽ chọn chiến lược 2 mà không cần phải mất 1 giây suy nghĩ, và họ sẽ áp dụng theo sát chiến lược này cho dù chiến lược này có thể làm cháy tài khoản của bạn nếu chỉ 1 vài lệnh lỗ xảy ra.

Các nhà kinh doanh thành công sẽ muốn biết nhiều hơn về cả 2 hệ thống này trước khi quyết định chọn chiến lược cho mình. Chúng tôi sẽ cho bạn biết những thông tin cần phải được chú ý trước khi đi đến quyết định chọn chiến lược: Bỏ qua các chi phí giao dịch như hoa hồng (nếu có, điều này tùy thuộc vào sàn giao dịch mà bạn lựa chọn) và trượt giá khi thị trường dao động mạnh, thì với hệ thống đầu tiên, chỉ cần được đúng 1 lần cho mỗi 5 lần sai. Với điều này, ta thấy rằng không có gì là bất bình thường nếu như với hệ thống này bạn bị vướng 10 lần thua liên tiếp nhưng cuối năm vẫn đạt được lợi nhuận.

Khác với chiến lược đầu tiên, chúng tôi đã không cho biết tỷ lệ thành công của các giao dịch trong hệ thống thứ hai. Tuy không có cách nào để biết chắc chắn nhưng nghi ngờ đầu tiên mà các nhà kinh doanh thành công thường phán đoán về hệ thống thứ hai là nó chỉ đơn giản là một hệ thống đặt mục tiêu lấy lợi nhuận nhỏ (take profit nhỏ) trong khi đó đặt điểm dừng rất lớn hoặc không có điểm dừng (stop loss lớn hoặc không đặt stop loss). Điều này có nghĩa rằng hệ thống sẽ có thể đạt được rất nhiều lần thắng nho nhỏ nhưng chỉ một vài lệnh thua lỗ rất lớn có khả năng quét sạch tất cả những lợi nhuận trong tài khoản thậm chí quét sạch cả số vốn ban đầu.

Hầu hết các hệ thống giao dịch thành công mà chúng tôi đã thấy thường rơi vào nhóm đầu tiên. Chúng thường bị vấp phải nhiều giao dịch lỗ nhỏ nhưng tổng kết trong năm vẫn đạt lợi nhuận mong đợi nhờ những giao dịch lớn thành công. Tuy vậy, như trong ví dụ trên, hầu hết các nhà giao dịch không có thần kinh thép để ở với các loại hệ thống chịu nhiều lệnh lỗ liên tục và họ không ngần ngại ném một phương pháp có lợi nhuận vào thùng rác mà không cần cho nó thêm một cơ hội nào.

Bài học hôm nay kết thúc tại đây. Bây giờ bạn đã có một sự hiểu biết tốt về mức độ ảnh hưởng của các lệnh thua lỗ trong những quyết định kinh doanh. Và bạn đã có thể

bắt đầu chuẩn bị cho mình một tâm lý tốt để đối phó với những lệnh lỗ mà chắc chắn sẽ đi kèm với bất kỳ phương pháp kinh doanh tốt hay xấu nào. Trong bài học tiếp theo chúng ta sẽ xem xét hai **sai lầm trong giao dịch** phổ biến thường đánh bật các nhà giao dịch ra khỏi thị trường đầy cam go này.

c. Hai sai lầm phá hủy tài khoản của bạn

Trong “**Bài học từ những thua lỗ trong giao dịch**” vừa rồi, chúng tôi đã xem xét xã hội ảnh hưởng như thế nào lên cách nhìn của các nhà giao dịch về khía cạnh thành công và thất bại về. Trong bài học ngày hôm nay, chúng ta sẽ xem xét một số những sai lầm phổ biến nhất mà ngay cả những người thông minh cũng mắc phải khi tham gia giao dịch như một thói quen tự nhiên đã ăn sâu vào con người.

Một trong những sai lầm phổ biến nhất là giữ mãi một giao dịch vì bạn tin tưởng vào chiến lược giao dịch mà bạn biết chắc là tốt, nhưng thị trường đang di chuyển ngược với xu hướng mà bạn phán đoán.

Có lẽ một trong những ví dụ tốt nhất là những người đã bán NASDAQ trong năm 1999 và đầu năm 2000. Trong thời điểm khá hiển nhiên là giá trị của chỉ số NASDAQ đã được đánh giá quá cao và cùng với sự kỳ vọng của mọi người về việc chỉ số này sẽ tiếp tục tăng trưởng. Đã có nhiều nhà giao dịch tuyệt vời đã nhận ra đó là thời điểm phải bắt đầu bán ra, vào khoảng cuối năm 99. Nếu lật lại biểu đồ, bạn có thể thấy một khối lượng lớn đã được bán ra sau khi chỉ số này đạt mức giá đỉnh điểm vào năm 2000, các nhà giao dịch đã đúng trong phân tích của họ. Tuy nhiên, thật không may cho rất nhiều cổ phiếu khác của họ vẫn tiếp tục chạy lên đáng kể từ các điểm đã được coi là đánh giá quá cao vào cuối năm 99, làm gục ngã nhiều nhà giao dịch, những người mà cuối cùng đã được chứng minh là đúng.

Như chúng ta đã học ở bài học trước, ham muốn mạnh mẽ của con người được luôn đúng sẽ thường xuyên giữ họ ở mãi những giao dịch mà lý ra họ nên thay đổi ngay cả khi thị trường cuối cùng có thể chứng minh họ đúng.

Một vấn đề phổ biến khác là các nhà giao dịch khởi đầu đi theo một chiến lược giao dịch forex nào đó. Tuy nhiên, trong quá trình thực hiện, những lần không đạt được lợi nhuận khiến họ trở nên thất vọng và đi trệch hướng với kế ban đầu với mong muốn không bỏ sót cơ hội nào.

Đầu tiên, họ đã thật sự bị thuyết phục bởi hiệu quả đã được chứng minh của chiến lược này. Sau khi thử nghiệm và cân nhắc, họ đi đến quyết định sẽ bám sát chiến lược giao dịch để đi đến thành công. Nhưng rồi sau đó, khi nghiêm túc theo kế hoạch đề ra, họ vấp phải những lệnh thua lỗ cũng như bỏ lỡ những đoạn thị trường biến động mà không vào thị trường, họ bắt đầu bị lung lay tinh thần. Thật sự thì bất cứ một chiến lược giao dịch nào cũng phải có những giai đoạn không hoàn hảo cũng như chuyện gặp phải những giao dịch thua lỗ cũng là chuyện bình thường.

Như chúng tôi đã từng đề cập trong bài học trước, một chiến lược ít lệnh lỗ chưa chắc là hiệu quả hơn một chiến lược có nhiều lần lỗ, vấn đề quan trọng hơn là bạn cần phải hiểu rõ những đặc điểm của chiến lược, tỉ lệ những lần lồi-lỗ cùng với việc vận dụng cách quản lý tiền hợp lý để đạt được lợi nhuận khi tổng kết về lâu dài. Nếu tổng kết về lâu dài mà chiến lược của bạn không hoạt động hiệu quả, lúc đó hãy cân nhắc điều chỉnh lại kế hoạch của mình. Còn trong mọi yếu tố đã được bạn cân nhắc kỹ và bạn vẫn khẳng định đó là một chiến lược đúng, vậy thì tại sao phải e ngại những lần thua lỗ nhỏ nhỏ (những thua lỗ đã được dự tính cho dù nếu xảy ra cũng vẫn đảm bảo cho hệ thống có lợi nhuận) mà lập tức lung lay tinh thần và thay đổi kế hoạch? Nếu bạn không kiên định, bạn sẽ rất dễ đi trệch hướng đã vạch ra, và tất nhiên, đường đến thành công cũng sẽ trở nên hết sức khó khăn.

Như vậy, chúng ta đã xem xét hai trong hầu hết những sai lầm phổ biến mà các nhà giao dịch thường mắc phải khi vào thị trường: 1 là giữ mãi một giao dịch cho dù thị trường đã di chuyển ngược chiều phán đoán, và 2 là thay đổi kế hoạch kinh doanh một cách nóng vội với mong muốn không bỏ sót cơ hội nào (cũng như không chấp nhận có một giao dịch thua lỗ nào).

Trong bài học tiếp theo chúng ta sẽ bắt đầu tìm hiểu các chiến lược kinh doanh khác nhau mà có thể được sử dụng để quản lý một giao dịch khi bạn đã vào thị trường, đây cũng là những cách phổ biến mà các nhà giao dịch thường sử dụng để giúp loại bỏ một số hiệu ứng cảm xúc tiêu cực trong quá trình giao dịch của mình.

d. Đặc điểm bản thân và kiểu trade:

Nhận biết đặc điểm bản thân của bạn

Thành phần trader trong Forex rất đa dạng: nam, nữ, mập, ốm, đẹp, xấu, nhanh nhẹn, chậm chạp, chuyên nghiệp, nghiệp dư ... và nhiều hơn nữa.

Mỗi trader đều có đặc điểm bản thân riêng, kế hoạch làm việc, sở thích mạo hiểm, nỗ lực và khả năng tài chính của riêng mình.

Một số trader có thể có vài điểm chung nào đó, nhưng phần lớn đều khác nhau. Điều quan trọng là mỗi chúng ta là một cá thể độc nhất vô nhị. Và tùy thuộc vào cá tính, sở thích cá nhân, và hoàn cảnh của bạn, cách bạn trade sẽ là một yếu tố dẫn dắt bạn tới thành công.

Để nhận ra bạn nên trade như thế nào, bạn phải tự khám phá đặc điểm bản thân của bạn trong giao dịch. Đặc điểm bản thân của bạn trong giao dịch sẽ quyết định kiểu trade và phương pháp trade phù hợp cho bạn.

Việc trade không giống như một cái áo, nó không có một kích cỡ phù hợp với nhiều người cũng như không có một kế hoạch phù hợp cho mọi trader.

Bạn hãy tự thực hiện việc đánh giá cá tính, cách hành xử, sự tự tin và cảm xúc của bạn. Bạn có tính kỷ luật không? Bạn là người không thích mạo hiểm hay là người thích mạo hiểm cao? Bạn là người do dự hay phóng khoáng? Bạn là người kiên nhẫn hay bốc đồng? Bạn thích chơi nhảy bungee hay đi tham quan viện bảo tàng?...

Một cách tuyệt vời để giúp bạn tự đánh giá bản thân là lập nhật ký giao dịch. Nó sẽ giúp bạn phân tích quá trình suy nghĩ của bạn sau khi giao dịch và xác định ưu điểm và khuyết điểm của bạn trong giao dịch. Hiểu được đặc điểm bản thân của mình là một chuyện, nhưng hiểu được đặc điểm bản thân của bạn trong giao dịch lại là một chuyện hoàn toàn khác. Nhật ký giao dịch cho phép bạn xem lại các giao dịch thắng và thua của bạn để từ đó rút ra được nguyên nhân tại sao bạn thắng hoặc thua.

Bây giờ, trước khi chúng ta đi sâu vào phân tích các kiểu giao dịch, hãy xem qua sơ lược một số trader, xem kiểu giao dịch của họ và ảnh hưởng cuộc sống của họ.

e. Tâm lý đầu tư thực tế

Biết người biết ta, trăm trận trăm thắng

Bạn có thể làm gì để giao dịch mà không mắc sai lầm? Bạn có sợ thua lỗ? Không vấn đề gì, miễn là bạn biết rõ bản thân mình thì có thể giảm thiểu rủi ro. Dưới đây là những khái niệm cơ bản:

➤ Tâm lý đầu tư

Các nhà giao dịch ngoại hối không chỉ thi đấu với các nhà giao dịch khác trên thị trường ngoại hối mà còn với chính bản thân họ. Thông thường, đối với một nhà đầu tư thì đối thủ nặng ký nhất chính là bản thân của họ. Bản thân của chúng ta luôn tự cho và tự tìm chứng cứ rằng những quyết định đầu tư của chúng ta là đúng và chúng ta có khả năng tự kiểm soát bản thân. Chúng ta cũng có bản năng tự nhiên là đấu tranh để sinh tồn.

Tất cả những cảm xúc và bản năng này có thể kết hợp lại để cung cấp cho chúng ta sự thành công trong giao dịch từ nay về sau. Tuy nhiên, trong phần lớn các thời gian, cảm xúc của chúng ta thường dẫn chúng ta đến việc đầu tư thua lỗ nếu chúng ta không học cách tự kiểm soát.

Nhiều nhà đầu tư tin rằng sẽ là lý tưởng nếu chúng ta có thể tách bản thân ra khỏi cảm xúc. Nhưng không may là điều này không thể và thực ra chỉ có 1 số ít trong các cảm xúc của bạn có thể thực sự hữu dụng trong giao dịch. Cách tốt nhất là bạn phải học cách để hiểu bản thân như là một nhà giao dịch. Xác định điểm mạnh, điểm yếu của bạn và sử dụng lấy một kiểu giao dịch là tốt cho bạn.

Trong mục này, bạn sẽ biết được bốn khuynh hướng tâm lý có thể ảnh hưởng tới kết quả đầu tư của bạn và bạn có thể làm gì để vượt qua chúng.

➤ **Khuynh hướng quá tự tin**

Khuynh hướng quá tự tin là một niềm tin bị thổi phồng quá mức về kỹ năng đầu tư ngoại hối của bạn. Nếu bạn cảm thấy bản không còn gì để học, không còn gì để tìm hiểu và rằng chỉ cần vào trạng thái, vào một deal là bạn sẽ có lời thì có thể bạn đã bị rơi vào khuynh hướng quá tự tin.

Sự nguy hiểm của khuynh hướng quá tự tin

Các nhà đầu tư quá tự tin có xu hướng gặp rắc rối khi vào trạng thái quá thường xuyên hoặc đặt lệnh quá lớn xong sau đó bỏ qua và không theo dõi. Và một điều chắc chắn sẽ xảy ra đó là một nhà đầu tư quá tự tin sẽ kết thúc bằng việc ra rồi vào, vào rồi ra trạng thái một cách lẫn lộn, không kiểm soát được tài khoản của mình hoặc đặt cược quá nhiều vào một deal khiến cho nếu có thua lỗ xảy ra sẽ là mất sạch số tiền trong tài khoản.

Bạn có quá tự tin?

Nếu bạn muốn biết bạn có khuynh hướng quá tự tin hay không thì hãy hỏi bản thân bạn “Mình vào trạng thái một cặp đồng tiền ngay sau khi mình vừa chốt lỗ trạng thái đồng tiền đó vì mình thấy được một cơ hội mới hay là do mình không tin rằng mình đã sai?”

Bạn cũng có thể hỏi bản thân: “Mình có bao giờ đặt nhiều hơn bình thường vào một deal bởi vì mình chắc chắn rằng deal này sẽ thành công?”. Nếu có, bạn cần phải nhận thức được mình đang mắc phải khuynh hướng này.

Vượt qua khuynh hướng quá tự tin :

Cách tốt nhất để vượt qua khuynh hướng tự tin thái quá là tự thiết lập cho mình những quy tắc quản lý rủi ro một cách nghiêm khắc. Những nguyên tắc này nên ít nhất có những điều sau:

- Một lần có thể vào bao nhiêu giao dịch?
- Có thể chịu lỗ một deal bao nhiêu tiền?

- Tài khoản có thể chịu tổn thất bao nhiêu trước khi bạn đóng hết trạng thái và đánh giá lại chiến lược đầu tư của mình?

Bằng cách giới hạn số lần giao dịch bạn có thể thực hiện và khoản tiền thua lỗ bạn có thể chịu, bạn có thể loại bỏ được rủi ro gần như hoàn toàn ra khỏi danh mục đầu tư của bạn.

➤ **Khuynh hướng neo giữ**

Tâm lý neo giữ là khuynh hướng tin rằng tương lai sẽ gần giống với những gì trong hiện tại. Khi bạn neo giữ bản thân quá gần với hiện tại, bạn sẽ thất bại trong việc nhìn thấy các thay đổi to lớn có thể làm thay đổi một cách căn bản giá trị một cặp đồng tiền.

Sự nguy hiểm của khuynh hướng neo giữ:

Các nhà đầu tư neo giữ có xu hướng thuyết phục họ rằng xu hướng hiện tại sẽ không bao giờ kết thúc và một sự đảo chiều trong sức mạnh kinh tế của một quốc gia là việc gần như không thể. Do đó, họ bị dính chặt vào vào xu hướng trước đó của cặp đồng tiền và tiếp tục vào trạng thái đi ngược với với xu hướng hiện tại hay trong tương lai. Với mỗi một giao dịch, họ càng ngày càng mất thêm tiền vì đang đi ngược xu hướng thị trường.

Bạn có tâm lý neo giữ hay không?

Nếu bạn muốn biết bạn có khuynh hướng neo giữ hay không, hãy hỏi bạn câu hỏi: "Bạn có bao giờ mất tiền vì không thể chấp nhận rằng xu hướng hiện tại đã kết thúc". Nếu có, bạn cần nhận ra mình đang mắc phải khuynh hướng này.

Vượt qua tâm lý neo giữ:

Cách tốt nhất để vượt qua tâm lý neo giữ là nhìn vào những khung thời gian khác nhau trên đồ thị của bạn. Nếu bạn thường giao dịch trên đồ thị giờ thì hãy bắt đầu nhìn vào đồ thị ngày hay tuần ngay từ bây giờ và tìm xem các mức cản và hỗ trợ trong dài hạn của cặp đồng tiền đó và xu hướng dài hạn nhìn ra sao. Bạn cũng nên nhìn qua các đồ thị ngắn hạn để xem khi nào xu hướng ngắn hạn bắt đầu đảo chiều.

Mở rộng tầm nhìn sẽ giúp bạn tránh tâm lý neo giữ tại bất kỳ xu hướng nào.

➤ **Khuynh hướng xác nhận**

Tâm lý xác nhận là khuynh hướng tìm kiếm những thông tin để hỗ trợ những niềm tin mà bạn đã có. Ví dụ, nếu bạn tin rằng EURUSD sẽ lên, bạn sẽ tìm kiếm các thông tin, các chỉ báo kỹ thuật và nhân tố cơ bản để hỗ trợ cho niềm tin đó của bạn.

Sự nguy hiểm của khuynh hướng xác nhận:

Các nhà đầu tư có xu hướng tìm kiếm thông tin để hỗ trợ cho niềm tin của họ thường sẽ bỏ lỡ những dấu hiệu có thể giúp họ không bị những thua lỗ không đáng có. Trong nỗ lực tìm kiếm bằng chứng cho niềm tin của họ, các nhà đầu tư này bỏ quên sự thật đang diễn ra. Cuối cùng, điều này sẽ dẫn họ tới việc đi ngược xu hướng thị trường và bị thua lỗ.

Bạn có tâm lý xác nhận hay không?

Nếu bạn muốn biết bạn có khuynh hướng xác nhận hay không, hãy hỏi bạn câu hỏi: "Bạn có thường nhìn thấy những sai sót trong phân tích của mình hay không?" Nếu câu trả lời là hiếm khi hoặc không bao giờ thì có thể bạn là một người hay tìm kiếm bằng chứng để xác minh cho những niềm tin của mình.

Vượt qua tâm lý xác nhận:

Cách tốt nhất để vượt qua tâm lý xác nhận là tìm một ai đó, hay một nhóm những đồng nghiệp mà bạn có thể nói chuyện đầu tư. Và hãy hy vọng rằng những người này không phải lúc nào cũng đồng ý với ý kiến của bạn. Nói chuyện với các nhà đầu tư với những quan điểm khác nhau sẽ giúp bạn có cái nhìn đa chiều về thị trường. Đôi khi nhờ đó bạn có thể nâng cao khả năng bảo vệ ý kiến của mình thông qua các cuộc tranh luận đó. Nhưng nhớ rằng, các cuộc nói chuyện chỉ giúp bạn có cái nhìn nhiều chiều chứ không nên hòa theo hoặc đầu tư theo các nhà giao dịch đó.

➤ **Khuynh hướng sợ thua lỗ**

Tâm lý sợ thua lỗ là khuynh hướng tin rằng cảm giác thua lỗ 1000 dollar thì mạnh hơn cảm giác vui mừng do lời 1000 dollar. Nói cách khác, nỗi sợ thì có sức mạnh hơn là lòng tham.

Sự nguy hiểm của khuynh hướng sợ thua lỗ:

Các nhà đầu tư sợ thua lỗ thì có khuynh hướng giữ lỗ, nuôi lỗ nhiều hơn các nhà đầu tư có khả năng chấp nhận thua lỗ trong ngắn hạn và tiếp tục một giao dịch mới, nhiều lợi nhuận hơn. Giữ các giao dịch đang lỗ mà không đóng gây nguy hại cho sự ổn định trong danh mục đầu tư của bạn bằng cách không chỉ là ghi nhận bút toán lỗ tiềm năng mà còn khiến bạn bỏ lỡ những cơ hội đầu tư khác tốt hơn.

Bạn có sợ thua lỗ?

Nếu bạn muốn biết bạn có khuynh hướng sợ thua lỗ hay không, hãy hỏi bạn câu hỏi: "Bạn có bao giờ đặt stop loss sau đó gỡ stop loss với hy vọng giá sẽ quay trở lại mức bạn mong muốn?" Nếu có, bạn đã có khuynh hướng sợ thua lỗ.

Vượt qua tâm lý sợ thua lỗ:

Cách tốt nhất để vượt qua tâm lý sợ thua lỗ là giao dịch với một kỷ luật là phải đặt lệnh stop loss khi vào trạng thái. Nhiều nhà đầu tư chỉ đặt mức stop loss trong đầu và nghĩ rằng khi giá đụng mức stop loss họ sẽ tự thoát ra nhưng thực tế ít ai có thể làm được như thế. Họ để cảm xúc của họ lấn át lý trí và bắt đầu tìm cách nuôi lỗ, lý giải cho những trạng thái của họ và chờ đợi cho đến khi lời trở lại.

Kết luận ở đây là bạn phải đặt stop loss và không để cảm xúc chi phối quyết định đầu tư của bạn.

3. Các kiểu giao dịch

Pete: "Position Trader"

Peter là một người đàn ông bận rộn với vợ, 8 con, 4 con chó, 3 con mèo, 02 con chuột và một con rồng komodo. Thực khó để nuôi sống một gia đình lớn như vậy, nhưng cũng may mắn vì Pete là một bác sỹ thành đạt.

Pete không thích ngồi trước máy tính cả ngày. Ông ấy thích đọc về kinh tế thế giới và có một danh sách các quốc gia mà ông ấy theo dõi các thông tin kinh tế. Pete thích "position trade". Ông ấy chỉ trade vài giao dịch trong một năm. Thường là vào cuối năm ông ấy có thể đếm các giao dịch của mình trên một bàn tay.

Để thực hiện giao dịch, ông ấy sử dụng phân tích cơ bản. Nghĩa là ông ấy bỏ ra một hoặc 2 giờ mỗi tuần để xem các báo cáo kinh tế (như GDP, việc làm, CPI...). Sau đó ông ấy đưa ra quyết định cách giao dịch, nhưng không thực hiện tự động với các tín hiệu. Các giao dịch của Pete là long-term vì vậy lợi nhuận là rất lớn – nhưng cũng vì vậy mà stop loss cũng lớn. Mức stop loss của ông ấy thường trong khoảng từ 100-500pips trong khi đó lợi nhuận trong khoảng từ 500 – 1,000pips hoặc hơn nữa. Giao dịch của ông ấy có tỷ lệ reward/risk lớn, điều này cho phép ông ta giảm tối thiểu khi thua, nhưng trúng số khi ông ấy quyết định đúng.

Pete thực sự thích làm một “position trader” bởi vì nó cho phép ông ấy có một cuộc sống với công việc hiện tại và trách nhiệm với gia đình, Pete hầu như không có thời gian để làm “day trader”. Kiểu giao dịch của ông ấy không cần thiết phải đưa ra quyết định nhanh chóng và cho phép ông ấy chờ đợi một xu hướng dài hạn. Như một position trader, ông ấy vẫn có thể chu đáo với công việc và gia đình.

Sam: Swing Trader

Sam là một chàng trai độc thân có một quán cà phê nhỏ tại một góc phố, đó là nơi anh ta làm việc. Anh ta cũng là một trader và có thể theo dõi thị trường 1 hoặc 2 giờ mỗi ngày.

Sam thích thực hiện giao dịch trong khung thời gian ngắn hơn Pete – một position trader. Anh ta cố gắng tiên đoán giao động ngắn hạn của một cặp tiền và sẵn sàng giữ giao dịch trong vài ngày tùy thuộc vào biến động của giá. Một vài giao dịch của Sam có thể từ vài ngày đến cả tuần.

Sam dành ra một giờ mỗi ngày hoặc buổi tối để theo dõi thị trường. Nửa giờ đầu dùng cho việc đọc các thông tin kinh tế trong ngày và xem 24 giờ tới sẽ có các tin tức gì. Dựa trên thông tin tổng thể, anh ta quyết định cặp tiền sẽ xem xét biến động. Bởi vì anh ta chỉ theo dõi hai hoặc ba cặp tiền cho nên anh ta không mất nhiều thời gian để đọc các tin tức trong ngày.

Sau khi Sam đọc xong các báo cáo và tin tức kinh tế, anh ấy xác định thị trường sẽ biến động hay đứng yên trong vài ngày tới hoặc thậm chí vài tuần tới. Anh ấy mở đồ thị lên và sử dụng phân tích kỹ thuật để tìm các điểm mở và đóng giao dịch tốt nhất. Các công cụ Sam sử dụng để tìm các mức kháng cự và hỗ trợ bao gồm: các mức thoái lui Fibonacci, các kênh (channels), các đường xu hướng, đường trung bình ... Sau đó Sam đặt các order kèm với stop loss và profit target, vì vậy việc mở và đóng giao dịch sẽ hoàn toàn tự động.

Sam đã khá thành công. Anh ấy có mức thua lỗ từ 50 – 100 pips, trong khi mức thu lời trong khoảng từ 100 – 500 pips.

Sam thường kiểm tra các giao dịch của mình một hoặc hai lần mỗi ngày chỉ để đảm bảo không có sự kiện bất thường nào ảnh hưởng đến các giao dịch của anh ấy, thời gian còn lại trong ngày Sam dùng cho những công việc khác như quản lý quán cà phê, hoặc lướt internet để đọc các sách về kinh tế. . .

Diona: “Day Trader”

Diona là một người rất nóng vội và cô ấy luôn luôn cảm thấy “cần phải làm việc gì đó”. Kiểu giao dịch của Diona là những giao dịch mở và đóng trong ngày. Vài ngày, cô ấy có thể chỉ giao dịch một lần. Nhưng đa số các ngày khác, cô ấy thường giao dịch vài lần trước khi thị trường đóng cửa. Diona đóng tất cả các giao dịch khi thị trường đóng cửa (5 pm. EST) hoặc khi một phiên giao dịch nào đó đóng cửa chẳng hạn như phiên giao dịch của Châu Âu hoặc Châu Á. Như một “day trader”, Diona cảm thấy cần phải có mặt suốt thời gian thị trường mở cửa bởi vì cô ấy sợ bỏ mất một cơ hội giao dịch tốt. Cô ấy không muốn mạo hiểm và sợ mất nhiều tiền trong mỗi giao dịch vì thế cô ấy sử dụng mức stop loss ít.

Diona đã mất vài năm để phát triển một chiến thuật riêng để kiếm tiền từ thị trường Forex. Tài khoản của Diona đủ lớn để cô ấy có thể nghỉ việc và theo dõi thị trường cả ngày như

hiện nay. Mặc dù Diona nắm rõ mọi tin tức trong ngày, nhưng cô ấy chủ yếu dựa vào phân tích kỹ thuật khi giao dịch. Cô ấy thường sử dụng các công cụ kỹ thuật dạng “oscillator” như MACD, RSI, Stochastic và đường trung bình, các công cụ này cho tín hiệu mở và đóng giao dịch và Diona chỉ trade theo tín hiệu.

Hầu như mỗi ngày Diona kiếm được từ 10 – 50 pips hoặc hơn nữa trong khi mức thua lỗ tối đa chỉ khoảng từ 10 – 20 pips, nhưng thỉnh thoảng cô ấy cũng “scalp” theo thị trường. “Scalping” là một phương pháp giao dịch với lượng lớn và chỉ thu lợi vài pips (thường 5 – 10 pips). Phần lớn các giao dịch scalp của Diona chỉ kéo dài vài phút hoặc thậm chí vài giây.

Phương pháp “day trading” và “scalping” cho phép Diona thực hiện từ một đến vài giao dịch một ngày và đáp ứng nhu cầu “cần phải làm việc gì đó”. Sự tin tưởng vào hệ thống của mình (system) cho phép Diona kiên định với kế hoạch và các nguyên tắc giao dịch của mình. Cô ấy không phải quyết định nên hay không nên mở giao dịch vì đồ thị đã làm việc này cho cô ấy! Tuy nhiên, Diona biết rằng hệ thống giao dịch của mình không hoàn hảo. Diona thua hơn một nửa số giao dịch nhưng mức thu lợi trung bình gần gấp đôi mức thua lỗ. Vì thế xét về lâu dài Diona vẫn thu lợi từ thị trường Forex. Bây giờ cô ấy có thể làm việc tại nhà, tự mình làm chủ và có thể đi du lịch bất kỳ lúc nào.

Bạn thuộc kiểu trader nào?

Vậy thì bạn thuộc kiểu trader nào?

Câu hỏi đầu tiên là “Bạn phải bỏ bao nhiêu thời gian để giao dịch và một giao dịch của bạn có thể kéo dài bao lâu?”

Chúng ta có thể xác định các kiểu giao dịch khác nhau bằng khung thời gian. Hãy xem qua các kiểu giao dịch dưới đây và xem cái nào phù hợp với bạn:

- **Scalping** – Scalper là một trader ngắn hạn, thường mở và đóng giao dịch chỉ trong vài giây. Phần lớn các forex broker ngăn cản kiểu giao dịch này. Kiểu giao dịch này cũng rất mạo hiểm do sử dụng lượng giao dịch lớn để kiếm lợi nhuận từ vài pips. Không dành cho những người yếu tim hoặc ít tiền.
- **Day traders** – là những trader mở và đóng giao dịch trong cùng một phiên giao dịch (trading session).
- **Swing traders** – là những trader có thể giữ giao dịch trong vài ngày.
- **Position trading** – là những trader dài hạn, họ có thể giữ một giao dịch từ vài tuần đến vài tháng.

Câu hỏi kế tiếp “Bạn phân tích thị trường và quyết định giao dịch dựa vào cái gì?”

- **Technical Analysis** (phân tích kỹ thuật) – sử dụng đồ thị và các công cụ kỹ thuật để phân tích biến động giá trước đó của cặp tiền để tiên đoán biến động giá trong tương lai
- **Fundamental Analysis** (phân tích cơ bản) – theo dõi và phân tích các báo cáo kinh tế và các chỉ số kinh tế như GDP, CPI, việc làm hoặc các thông tin chính trị có thể ảnh hưởng đến kinh tế và đồng tiền của một quốc gia.

Và câu hỏi cuối cùng “Bạn là một “system trader”, hay “discretionary trader”?”

- **System Trader** – một system trader thực hiện mở và đóng giao dịch khi có tín hiệu từ hệ thống giao dịch của mình bao gồm các công cụ kỹ thuật. VD: nếu công cụ Stochastic cho thấy cặp tiền đang oversold thì system trader sẽ tự động mở giao dịch “buy”.
- **Discretionary trader** – kiểu giao dịch này thường là các trader sử dụng cả phân tích kỹ thuật và phân tích cơ bản. Phân tích kỹ thuật có thể cho một tín hiệu mở giao dịch tốt, nhưng phân tích cơ bản lại cho thấy một tương lai khác cho cặp tiền đó.

Tóm tắt

Thành công trong giao dịch forex là một việc khó khăn, mất thời gian và đôi khi cả máu, mồ hôi và nước mắt. Những người mới học làm trader cần phải xác định đúng đắn ngay từ khi bắt đầu. Người mới bắt đầu nên khởi đầu với số tiền nhỏ và luôn đánh giá các giao dịch thắng lợi cũng như thua lỗ của mình.

Như chúng tôi đã nói từ đầu, việc giao dịch không giống như mua một cái áo. Không có một kích cỡ vừa cho mọi người. Trước khi bạn có thể thành công trong giao dịch, bạn phải mất nhiều thời gian thực tập, học được các ưu điểm cũng như khuyết điểm của bạn, và lập kế hoạch làm việc cho mình cũng như tích lũy vốn, kinh nghiệm.

Hãy dành thời gian trả lời các câu hỏi và xem lại nhật ký giao dịch của bạn để xem bạn phù hợp với những tình huống nào. Sau đó bạn có thể quyết định kiểu giao dịch phù hợp cho bạn.

4. Lập kế hoạch giao dịch và giao dịch theo kế hoạch

a. Kế hoạch giao dịch:

Hiện giờ bạn đã học được khá nhiều kiến thức rồi, và bạn vẫn chưa tốt nghiệp được trung học. Không, không phải bạn “NGỐC”, mà là bạn không có một kế hoạch giao dịch (trading plan). Theo quan điểm của chúng tôi, bạn có thể trang bị cho mình rất nhiều kiến thức nhưng bạn không có kế hoạch giao dịch và không tuân thủ theo kế hoạch của mình thì bạn sẽ KHÔNG BAO GIỜ thu được lợi nhuận.

Hãy xem như kế hoạch giao dịch của bạn là bản đồ dẫn bạn đến thành công. Nó sẽ nhắc bạn cách làm thế nào để kiếm tiền trong thị trường ngoại hối. Bạn có thể giao dịch mà không cần kế hoạch nếu bạn muốn, nhưng trước khi bạn quyết định hãy để chúng tôi cho bạn một số lý do TẠI SAO bạn nên có một kế hoạch.

Tại sao phải có một kế hoạch giao dịch?

Lý do 1: kế hoạch giúp bạn đúng hướng

Sự kiên định rất quan trọng trong thủ tục giao dịch của bạn bởi vì nó cho phép bạn đánh giá trung thực mức độ thành công của bạn như một trader. Nếu bạn có một hệ thống giao dịch (trading system) hoàn chỉnh nhưng bạn luôn vi phạm nguyên tắc giao dịch của bạn, vậy thì bạn làm sao biết được system của bạn hoạt động tốt đến mức độ nào? Chính kế hoạch giao dịch sẽ giúp bạn kiên định với mục tiêu của mình. Hãy đọc nó mỗi ngày và tuân thủ theo nó.

Lý do 2: đây là kinh doanh và để kinh doanh thành công phải LUÔN LUÔN có kế hoạch

Chúng tôi chưa bao giờ thấy một vụ kinh doanh thành công nào bắt đầu mà chẳng cần đến kế hoạch. Bạn có nghĩ là Walmart đã được tạo dựng từ một ý tưởng bất chợt và sau đó đã thành công một cách kỳ diệu? Hay là McDonalds? Chúng tôi chắc rằng hầu như bất kỳ ai cũng có thể làm một cái bánh hamburger ngon hơn McDonalds, những sự khác biệt ở đây là họ có một kế hoạch kinh doanh thành công đã giúp họ đạt đến thành công như ngày nay.

Bạn có thể liên hệ chuyện của McDonalds với công việc trader của bạn. Dù bằng may mắn hay kinh nghiệm, mọi người có thể kiếm tiền trong forex. Tuy nhiên, sự khác

nhau giữa một trader thành công và một trader thất bại chính là KẾ HOẠCH. Nếu bạn có một kế hoạch tốt và bạn tuân thủ theo đúng kế hoạch thì bạn sẽ thành công!

Bây giờ bạn đã hiểu tại sao bạn nên có một kế hoạch giao dịch. Hãy tìm hiểu tiếp những gì tạo nên một kế hoạch giao dịch

Kế hoạch giao dịch của bạn cần có những gì?

Kế hoạch giao dịch có thể đơn giản hoặc phức tạp tùy ý muốn của bạn, nhưng điều quan trọng nhất là bạn thực sự có một kế hoạch và bạn tuân thủ theo kế hoạch của mình. Dưới đây là một số điều cần thiết trong mỗi kế hoạch giao dịch.

✓ **Một hệ thống giao dịch (trading system):**

Đây chính là trái tim của kế hoạch giao dịch. System sử dụng phải được kiểm tra kỹ lưỡng với dữ liệu quá khứ (backtest) và được sử dụng giao dịch trên demo account ít nhất 02 tháng.

Kế hoạch giao dịch bao gồm tất cả thông tin cần thiết của hệ thống như: các khung thời gian sử dụng, điều kiện mở và đóng giao dịch, mức độ mạo hiểm chấp nhận (risk) cho mỗi giao dịch, cặp tiền giao dịch và bạn sẽ giao dịch bao nhiêu “lot”.

Ví dụ: Chúng tôi là một “intra-day trader” và chúng tôi giao dịch dựa trên đồ thị 10 phút. Chúng tôi mở giao dịch khi đường trung bình cắt nhau và tất cả các indicator chúng tôi sử dụng đều thể hiện cùng xu hướng. Chúng tôi chỉ trade cặp EUR/USD và mức độ mạo hiểm của chúng tôi không quá 2% tài khoản cho mỗi giao dịch. Hiện giờ chúng tôi giao dịch “5 mini lot” và chúng tôi sẽ tăng “lot size” của chúng tôi theo nguyên tắc quản lý tiền 2% của chúng tôi.

✓ **Thủ tục giao dịch của bạn:**

Đây là một phần cốt lõi trong kế hoạch của bạn bởi vì nó sẽ xác định 03 yếu tố rất quan trọng: khi nào bạn sẽ phân tích thị trường và lập kế hoạch cho các giao dịch của bạn, khi nào bạn sẽ thực sự theo dõi thị trường để thực hiện các giao dịch, và khi nào bạn sẽ đánh giá các giao dịch trọng ngày của bạn.

✓ **Suy nghĩ của bạn:**

Hỏi bất kỳ một trader nào họ cũng sẽ bảo với bạn điều khó nhất khi thực hiện giao dịch là bỏ cảm xúc của bạn ra khỏi giao dịch. Phần này trong kế hoạch giao dịch của bạn sẽ mô tả phạm vi suy nghĩ của bạn khi thực hiện giao dịch.

Ví dụ:

Chúng tôi sẽ nhìn vào những gì đồ thị thể hiện chứ không phải những gì chúng tôi muốn thấy

Không có gì làm ảnh hưởng đến chúng tôi trong việc xác định xu hướng, chúng tôi sẽ đảm bảo rằng chỉ giao dịch dựa trên những gì mắt chúng tôi nhìn thấy chứ không phải cảm giác mách bảo chúng tôi

Chúng tôi sẽ không cố gắng “gỡ gạc” nếu chúng tôi thất bại trong một giao dịch

Chúng tôi sẽ không tự đánh mình khi thực hiện một giao dịch thất bại. Thay vào đó chúng tôi sẽ rút kinh nghiệm từ đó và tiến lên.

✓ **Các khuyết điểm của bạn:**

Tất cả chúng ta đều có những khuyết điểm. Chúng ta chỉ không thích nói về khuyết điểm của mình. Nhưng hãy tự hỏi bạn điều này: “Bạn làm sao tiến bộ hơn nếu bạn không chấp nhận bạn cần phải tiếp tục làm gì?”. Phần này sẽ là cách khách quan để giúp bạn theo dõi những gì bạn cần phải tiếp tục làm để trở thành một trader giỏi hơn.

Ví dụ:

- Chúng tôi là một người hay cay cú. Bất cứ khi nào chúng tôi thất bại trong một giao dịch, chúng tôi sẽ bị rối loạn và ngay lập tức cố gắng “gỡ gạc”.
- Chúng tôi có xu hướng đóng các giao dịch sớm.
- Chúng tôi không luôn tuân thủ các nguyên tắc của system.
- Chúng tôi không luôn tuân thủ các nguyên tắc quản lý tiền.

✓ Mục tiêu của bạn:

“Kiếm thật nhiều tiền” không phải là một mục tiêu tốt. Hãy ngồi xuống và suy nghĩ thật sự về những gì bạn muốn đạt đến như là một trader. Bạn có muốn sống bằng nghề trader không? Bạn thực sự mong đợi có thể kiếm được bao nhiêu từ việc giao dịch dựa trên kiến thức và kinh nghiệm của bạn? Mục tiêu của bạn có thể là kiếm tiền, cũng có thể bạn muốn tập tính kỷ luật hơn hay tự tin hơn. Đây là những mục tiêu cá nhân. Hãy sử dụng những mục tiêu này như một động lực giúp bạn vượt qua những thời điểm gay go. Những mục tiêu này sẽ là ảo ảnh của bạn, và bạn phải luôn luôn chú tâm xem xét giá cả!

✓ Lập nhật ký ghi chép giao dịch của bạn:

Đây sẽ là một công cụ hữu ích để giúp bạn trở thành một trader giỏi. Hãy đảm bảo rằng bạn ghi lại tất cả các giao dịch của bạn và tại sao bạn thực hiện các giao dịch đó. Nhờ những ghi chép này bạn có thể xem lại để đánh giá các giao dịch của bạn và thấy được mức độ tiến bộ của bạn. Chúng tôi đã xem lại nhật ký giao dịch của mình và nhận thấy rằng chúng tôi đã tiến bộ nhiều và đã trở thành một trader. Chúng tôi đã rất tự tin với nghề trader, chúng tôi thực sự có thể tự đánh giá mình và thấy rằng chúng tôi gần đạt đến mục đích của mình. Công cụ này sẽ giúp bạn rất nhiều trên con đường trở thành trader, vì vậy hãy dành vài phút mỗi ngày để ghi lại các giao dịch của bạn. Bạn sẽ hạnh phúc với những gì bạn đã làm!

Tóm lại:

Kế hoạch giao dịch sẽ là “kinh thánh” của bạn trong giao dịch. Hãy đọc nó mỗi ngày và tuân thủ theo nó. Bạn có thể có tất cả các công cụ giao dịch trên thế giới, nhưng nếu bạn không có một kế hoạch để bạn sử dụng thì bạn sẽ không bao giờ thành công. Hãy nhớ rằng, bạn đang bắt đầu kinh doanh và nếu bạn muốn kinh doanh thành công thì bạn cần có một KẾ HOẠCH.