

晚 10 实战必做的三个交易记录

好啦，下面班班要开始今晚的分享啦。今晚的主题是：**实战必做的三个交易记录**

首先小伙伴们思考一下，为什么要做交易记录？

有的小伙伴可能认为，交易记录就是记一下，自己买了什么基金，花了多少钱；卖了什么基金，赚了或者亏了多少钱……

实不相瞒，这种交易记录完全用不着自己做，买基金的 App 里都有。金斧子基金 App 里可以直接查看。



×	交易记录	...
现金宝	公募基金	组合
2021年07月		
		918.00元 预计07-16确认成功
		918.00元 预计07-16确认成功
		752.31份 预计07-19到账
		13,997.51份 已撤销
		288.00元 确认成功
		288.00元 确认成功
		388.00元 确认成功
		888.00元 确认成功

这样的交易记录，其实就是“流水账”，只是方便大家查看自己的资金出入情况。班班今晚要讲的交易记录，可不是记流水账哦！

接下来，班班要带大家做三个交易记录，分别是：买前自问清单、卖前自问清单、完整交易复盘。

目的是，让大家认真总结自己买的对不对，卖的对不对，如果赚到了，可以学到什么经验；如果亏了，要吸取什么教训。这才是成长的正确姿势~

每一个交易记录都会进行 360 度无死角的灵魂拷问，大家准备好哦。

班班已经把表格分享给大家了，小伙伴们现在电脑旁边的，可以一边对照表格一边听讲。没在电脑边也没事，班班把表格都截图了，一会看群里消息就行。

第一份交易记录：买前自问清单

买前，指的是你下单之前就要做这份记录，而不是等买了以后再回头来做；

自问，就是自己问自己，看自己能不能对答如流；

清单，就是一系列问题的合集，大家每次下单前，按照清单里的问题，一个一个过，省的漏掉必须思考的问题。

买前自问清单，是下面这个模样：

买前自问清单		水星工具：交易记录表 (买前自问清单)				
【年/月/日】						
第一问： 我准备买哪只基金？	基金代码					
	基金简称					
第二问： 我的买入依据是什么？	自己研究/他人观点					
	自己/他人买入理由是什么？					
	这个理由充分吗？					
第三问： 我要买多少？	计划买入金额					
	占本人可投资资产的比重					
	买这么多的理由是什么？					
	这个理由充分吗？					
第四问： 我有没有卖出计划？	我有没有想好在什么情况下卖？					
	我的卖出计划是什么？					
第五问： 我有多大把握？	我对这次买入很自信/不太自信					
	如果跌10%，我敢追加吗？					
	如果跌30%，我敢追加吗？					

大家着重看表头，班班接下来挨个讲解：



买前自问清单

【年/月/日】

第一问：
我准备买哪只基金？

基金代码

基金简称

第二问：
我的买入依据是什么？

自己研究/他人观点

自己/他人买入理由是什么？

这个理由充分吗？

第三问：
我要买多少？

计划买入金额

占本人可投资资产的比重

买这么多的理由是什么？

这个理由充分吗？

第四问：
我有没有卖出计划？

我有没有想好在什么情况下卖？

我的卖出计划是什么？

第五问：
我有多大把握？

我对这次买入很自信/不太自信

如果跌10%，我敢追加吗？

如果跌30%，我敢追加吗？

买前自问清单一共包含了五大问：

第一问，我准备买哪只基金？

第二问：我的买入依据是什么？

第三问：我要买多少？

第四问：我有没有卖出计划？

第五问：我有多大把握？

首先，我们肯定是看上了某只基金，或者是听人介绍了某只基金，心动了，所以想买。这时候先不要直接下单，拿出表来自问一遍。

第一问，我准备买哪只基金？

第一问： 我准备买哪只基金？	基金代码	
	基金简称	

这一问很好写，直接把自己相中的基金代码、名字写进表格里。继续往下进行第二问。

第二问，我的买入依据是什么？

第二问： 我的买入依据是什么？	自己研究/他人观点
	自己/他人买入理由是什么？
	这个理由充分吗？

这一栏至关重要。首先选择“自己研究/他人观点”，自己研究，说明你没有盲目跟风，不是“听风就是雨”的投资选手。

他人观点，也不一定全错，关键看他人的观点能不能站得住脚。所以接下来要填“自己/他人买入理由是什么？”

这一问倒逼自己去反省，如果听别人的观点，也必须掌握他分析的前因后果，把买入理由文字化，填到表格里，不能单纯凭感觉，更不能无脑抄作业。

买入理由填好以后，接下来还要自问“这个理由充分吗？”

咱们买基的理由一般就两个：买好的，买得好。大家把填完的买入理由再

看一遍，是否可以达到“买好的”，也就是基金本身足够优质；是否可以达到“买得好”，也就是在合适的时机，合理的价格入手。

如果你发现自己找不到买入理由，或者感觉理由根本不充分，那么就此打住，不要往下进行了，放弃这次买入计划，等你找到了充分的理由，再重新考虑。

第二问就解释到这里。咱们一共五问哈，接下来开始第三问：我要买多少？

第三问： 我要买多少？	计划买入金额
	占本人可投资资产的比重
	买这么多的理由是什么？
	这个理由充分吗？

前面理由充分可以买了，接下来就是买多少的问题。首先填入一个“计划买入金额”，然后考量一下，这个金额“占本人可投资资产的比重”。

有时候你凭主观感觉，可能会觉得，某个投资机会太好了，必须重金入手，完全不考虑自己的可投资资产有多少！但是，填完“占本人可投资资产的比重”以后，你就会发现自己的配置不太合适了。

一般来说，单笔买入金额超过了你的可投资资产的三分之一，就要十分警惕啦，这样过于集中了。

然后下一行，给自己一个理由，告诉自己为什么买这么多。是估值特别低，你想占据“黄金坑”；还是未来行业非常景气，投资这个板块大有可为？把你的理由写下来。

最后再问一次：这个理由充分吗？是我只听好消息导致的过于乐观，还是说有理有据，买这个数额刚好合适？

如果理由充分，继续往下进行第四问。如果理由不充分，可以修改前面的投资金额和比重，达到合理的数字。

如果感觉不管怎么调整，数字都有点问题，那么就就此打住，不要往下进行了，放弃这次买入计划。

接下来一起看第四问：我有没有卖出计划？

第四问： 我有没有卖出计划？	我有没有想好在什么情况下卖？
	我的卖出计划是什么？

像巴菲特这样的投资大师，在买的时候就已经在心里预估好合理价位了，达到合理价位就卖。也就是说，在买之前他就知道自己会在什么时候卖啦。我们这里也借鉴这种做法。

买入之前就先想清楚：我有没有考虑好在什么情况下卖？

关于卖出的法则，大家看指数估值就可以啦。这些在课程里都讲过。所以这里填写起来没有多少花样。

大家买之前把“我的卖出计划是什么？”填上，比如温度超过 80 度，一次性卖光，等等。

第五问，我有多大把握？

第五问： 我有多大把握？	我对这次买入很自信/不太自信
	如果跌10%，我敢追加吗？
	如果跌30%，我敢追加吗？

这一问主要检验自己的直觉。在投资中，直觉也很重要，尤其是大家积累过丰富的经验之后，直觉会变得越来越准。

如果你的直觉是买入后大涨，这个未必准确；但是，如果你的直觉是买入后会心里不安，总感觉不放心，那么大概率是某个地方出现了问题。这种反向的直觉往往是很准的。

首先大家需要自问：我对这次买入很自信，还是不太自信？

很自信未必代表真赚钱，但起码不是心里打鼓的状态；如果不太自信，一来可以把前面的投资金额和比重调低一些，让自己感受更加舒服一些，二来可以直接放弃，不做这种不自信的投资。

接下来，做一做简单的压力测试。如果跌 10%，我敢追加吗？如果跌 30%，我敢追加吗？

如果不敢追加，说明你对这笔投资并没有那么自信，要么降低投资金额，要么干脆放弃。

以上就是完整的“买前自问清单”啦。实际上每个小伙伴在投资的时候，多多少少都会在心里衡量其中的一些问题，但是难免考虑不周全。

所以不如就直接拿来表格，逐个问题自问，问透彻了为止。自问全部通过，再去有理有据地买入。你会发现，自己全都问了一遍之后，持有基金的过程中也会更加自信。

第二份交易记录：卖前自问清单

卖前，就是在卖出之前就要填写这份表格，而不是等卖掉以后再回头填写。

由于咱们在买入的时候，已经确认过卖出计划了，所以卖出环节就非常简单了，只需要回答两问。



卖前自问清单

【年/月/日】

第一问：
我准备卖哪只基金？

基金代码

基金简称

是/不是

第二问：
我是否在按原计划卖出？

如果打破计划，理由是什么？

这个理由充分吗？

第一问：我准备卖哪只基金？

买的哪只，就卖哪只，这个很好填，班班就不多说啦。

第二问：我是否在按原计划卖出？

首先选择“是/不是”。这里没有中间选择哦，要么是，要么不是。只要你的决定和原来的计划有出入，不管大小，都填不是。

如果填“是”，也就是完全遵照计划，那么卖出自问结束，可以卖了。

如果填“否”，也就是要打破计划，那么要把下面两个问题回答完。

如果打破计划，理由是什么？

想卖，就必须给自己一个说法。是在买入环节判断失误，一开始就买错了？还是觉得自己当初订立的卖出计划不合理，你有了新计划？

总之，如果你只是情绪上过于恐慌，就选择卖出，给不出一个理由，那么先不要急着立马卖，冷静下来想清楚了再说卖的事情。

第三份交易记录：完整交易复盘

前面我们把买入和卖出分别记录下来了。都是在正式交易之前填写表格。接下来的“完整交易复盘”，是在一笔买卖完成之后进行的。

复盘，就是回顾一下这笔买卖，总结成功经验，吸取失败教训。



完整交易复盘

【年/月/日】

第一问：
买卖的是哪只基金？

基金代码

基金简称

完整交易复盘总共有三问。第一问照旧是填写基金名字和代码即可。关键是二、三问。

第二问：这笔交易是否满意？

这笔交易的盈亏数据

如果赚钱了，是否达到预期收益？

第二问：
这笔交易是否满意？

如果成功了，我吸收了什么经验？

满意不满意，判断标准非常简单粗暴，就看盈亏。亏了，你不会满意；赚了，分两种情况。

第一种，赚的钱达到了自己的预期，或者超过了自己的预期，你会满意。

第二种，虽然赚了，但是嫌少，没有达到预期的收益水平，你不会满意。

这些情况咱们都记录下来，在接下来找原因。这一问先把成功的经验记录下来。赚到了，满意了，就填一下：如果成功了，我吸收了什么经验？

把自己这次交易中比较出彩的做法，可以指导以后投资的做法，都记下来。这些经验将是你的宝贵财富。

如果不满意，就进入第三问。



第三问： 如果不满意，原因是什么？	我有没有跟风交易？
	我的买前、卖前自问有没有漏洞？ 漏洞是什么？
	我有没有打破预先设定的买卖规则？
	我是否过于贪婪，没有及时止盈？
	我是否过于恐慌，割肉离场？
	我是否短线炒作，忘记了长期主义？
	其他原因

第三问：如果不满意，原因是什么？

表格中列了一些非常常见的原因，比如跟风交易，自问环节有漏洞，没有

遵守买卖原则，过于贪婪，过于恐慌，短线炒作，等等，大家逐一自问，把真正的问题揪出来。如果还有其他方面的原因，就填到“其他原因”这一行。

总之，失败是成功之母，这些也是宝贵的经验。从失败的总结和反思中，我们能学到更多。

好啦，实战必做的三个交易记录，我们就介绍这么多啦。大家保存好表格，今后充分利用起来。

这里班班解释一下：制作这份表格，主要是为了帮助大家扫除心理误区，理性做投资；由于大部分小伙伴的投资经验不足，很多还是新手，考虑问题难免不全，所以咱们最好是有这么个工具表，就像一根拐杖一样。

但是，等大家的投资能力越来越强，经验越来越丰富，思维越来越开阔，就不需要这个表格啦。因为那时候，这些自问的问题都会刻进你的脑子里。就像说母语，自然就脱口而出了，不需要多加思考。

最后，祝大家在实战环节顺顺利利！本次分享到此结束。