



ONE TRADE

MM

MONEY MANAGEMENT



MM MONEY MANAGEMENT

ในตลาด Forex มีเทคนิควิธีการเทรดอยู่มากมาย การบริหารจัดการเงินก็เป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์หรือเทคนิคที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการเทรดระยะสั้น หรือ ลงทุนระยะยาว ต่างก็มีข้อจำกัดของเงินลงทุน กฎการจัดการเงินจึงมีความสำคัญเป็นอย่างมาก เพื่อบังคับการขาดทุนของนักลงทุน

Money Management (MM) คือ การวางแผนการใช้เงิน เพื่อจัดระเบียบการบริหารทางการเงินให้การลงทุนมีประสิทธิภาพมากที่สุด ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนบุคคล องค์กร ไปจนถึงตลาดการเงินต่างๆ

สำหรับตลาด Forex นั้น Money management คือ แบบแผนการจัดการเงินในพอร์ตให้เกิดผลลัพธ์มีประสิทธิภาพ กล่าวคือมีการจัดการทุนที่ดี เป็นการใช้เทคนิคในการจัดการเงินทุน เป้าหมายคือการรักษาทุนของเทรดเดอร์ลดความสูญเสีย และทำกำไรได้มากที่สุด รวมถึงการกำหนด Position size ที่เหมาะสม และจัดการความเสี่ยงด้วย Stop Loss และ Profit Target

**การเทรดโดยไม่มีแบบแผนมักจะเสี่ยงต่อ
ความล้มเหลวอย่างไม่ต้องสงสัย**

Money Management สำคัญอย่างไรต่อการเทรด ?

กระดุมเม็ดแรกที่นักลงทุนมือใหม่ในตลาด Forex ควรติด คือ การบริหารความเสี่ยงของเงินทุน Money Management จะช่วยให้นักลงทุนรู้และเข้าใจส่วนของกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้น ส่งผลให้สามารถควบคุมการเทรดได้ง่ายยิ่งขึ้น ไม่ให้เทรดเยอะจนเกินไป สามารถช่วยกำหนดแผนทางการเงิน กำหนดเงื่อนไขการ Cut Loss หรือจุด Take Profit เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะขาดทุนสูงจนเกินไป

**การจัดการทุนที่มีประสิทธิภาพ
ช่วยป้องกันความสูญเสีย**

SCAN >>
LEARN



SCAN >>
FOLLOW



แนวทางการ Money Management

- **กำหนดจำนวนเงินที่สามารถขาดทุนได้สูงสุดในการเทรดต่อครั้ง** โดยปกติไม่ควรเกิน 5% ของเงินทุนในพอร์ต (แนะนำให้ใช้ความเสี่ยงขาดทุนที่ 1%)
- **ประเมิน Risk & Reward** ประเมินผลกำไรและความเสี่ยงขาดทุน (Risk) ของการลงทุน หรือที่เรียกว่า Risk/Reward Ratio ว่าผลตอบแทนคุ้มค่าสำหรับการเทรดครั้งนี้หรือไม่ Risk & Reward คือ อัตราส่วนความเสี่ยงเปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่เป็นไปได้จากการซื้อขาย (ขาดทุน : กำไร) โดยอัตราส่วนที่เหมาะสมควรอยู่ที่ 1 : 3 หมายความว่าในการเทรดครั้งนี้กำไรที่จะได้มีปริมาณ 3 เท่า ของการขาดทุน ในระบบเทรดที่อัตราส่วน Risk & Reward สูงๆ จะยิ่งทำให้ได้ผลกำไรสูงยิ่งขึ้น

Risk-Reward Ratio = Reward per Trade / Risk per Trade

- Risk per Trade คือ เปอร์เซ็นต์ความเสี่ยงของเงินทุน ในการเทรด
- Reward per Trade คือ เปอร์เซ็นต์ของกำไรที่ได้ตามเป้าหมาย ในการเทรดแต่ละครั้ง

- **ไม่ควร All-in** แต่ควรกระจายทุนไปในสินทรัพย์ที่อื่นๆ แทน
- **Recovery Rate** อัตราการกู้คืน ใช้วัดอัตราการฟื้นตัวของบัญชีเทรดหลังจากที่ได้รับความสูญเสีย ถูกนำมาใช้เพื่อประเมินบัญชีการเทรด ว่ามีความสามารถในการฟื้นตัวมากน้อยแค่ไหน Recovery Rate ที่สูงสุดแสดงถึงการกู้คืนที่ดี ในขณะที่ Recovery Rate ที่ต่ำแสดงถึงการฟื้นตัวไม่ดี

Recovery Rate = (Profit from Recovery / Maximum Drawdown) X 100

- Profit from Recovery คือ กำไรที่ได้รับหลังจากการความสูญเสีย
- Maximum Drawdown คือ จำนวนการติดลบ (ขณะเปิด Position) สูงสุดที่เกิดขึ้นในบัญชีการเทรด

- **คำนวณ Position Size ให้เหมาะสม** การเทรดด้วย Lot Size ที่เหมาะสมกับเงินทุนและเหมาะสมกับเปอร์เซ็นต์การขาดทุน (Risk) ทำให้เทรดเดอร์รู้อัตราการขาดทุนและผลกำไรตั้งแต่ต้น ช่วยลดความเสี่ยงของการ Over Trade ลงได้

Lot Size = (Account Size * Risk%) / (Stop Loss in Pips * Pip Value)

- Account Size คือ จำนวนเงินที่ลงทุน
- Risk% คือ เปอร์เซนต์ความเสี่ยงที่รับได้ในการลงทุนนั้น
- Stop Loss in Pips คือ จำนวน Pip ที่ต้องการให้ Stop Loss
- Pip คือ หน่วยของจำนวนการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น, ราคาเงิน หรือสินค้าโภคภัณฑ์ ฯลฯ
- Pip value คือ หน่วยวัดความเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ที่เทรด ในตลาด Forex

- **กำหนด Stop Loss ทุกครั้งที่เทรด** “จงคิดเสมอว่าการเทรดครั้งนี้ เรายอมรับที่จะแพ้ตั้งแต่แรก” ตลาด Forex มีการออกแบบมาในลักษณะของ Zero sum game. เมื่อมีคนได้ต้องมีคนเสีย นี่คือการรักษาสสมดุลของตลาดที่ไม่สามารถเสี่ยงได้ จึงต้องมีการกำหนดจุดอัตราการขาดทุน (Stop Loss) อย่างชัดเจนไว้ล่วงหน้าเสมอ และกำหนดอัตราการขาดทุนรวมต่อวัน หรือต่อเดือนไว้ หากมีการขาดทุนมากกว่าที่ตั้งไว้ให้หยุดการซื้อขายทันที
- **ระวังการใช้ Leverage** การเทรด Forex ตัวช่วยให้เทรดเดอร์เปิด Position ที่ใหญ่กว่าที่เงินทุนได้คืออัตราส่วน Leverage คือการกำลังยืมเงินโบรกเกอร์เพื่อใช้เปิดสถานะ ตัวอย่าง หากเทรดเดอร์มี Leverage 1 : 20 จะสามารถเปิด Position มูลค่า 10,000 ปอนด์ ด้วยเงินเพียง 500 ปอนด์ ในบัญชีได้ Leverage หากมีการใช้อย่างถูกต้องสามารถช่วยทำกำไรได้เป็นอย่างมาก แต่อย่างไรก็ตาม Leverage ก็มีข้อเสีย การใช้อัตรา Leverage ที่มาก ทำให้การเทรดได้มากขึ้น แต่หากขาดทุนก็จะขาดทุนมากตามไปด้วย

- **Cut Loss** คือ การตัดขาดทุน หากถึงจุดที่บัญชีเกิดความเสียหายขึ้นอย่างมาก การ Cut loss เป็นทางเลือกที่ควรทำก่อนจะเกิดการขาดทุนจนเกินจะรับมือได้ อาจทำได้โดยการขายสินทรัพย์ที่เสี่ยงต่อ Margin Call ออกไปทันที เพื่อปกป้องเงินทุนที่เหลืออยู่
- **ไม่เทรดด้วยอารมณ์** การเทรดโดยใช้อารมณ์ทำให้เกิดการตัดสินใจที่ผิดพลาดได้ การสูญเสียที่เกิดขึ้นอาจทำให้เกิดอาการอยากได้เงินคืน จนทำให้ขาดสติวิเคราะห์ตลาดได้ไม่ดีเท่าที่ควร หรือเกิดความโลภอยากได้กำไรจากการเทรดมากๆ อารมณ์เหล่านี้เมื่ออยู่เหนือการเทรด จะทำให้เกิดการผิดพลาดขึ้นอย่างแน่นอน เพื่อเป็นการป้องกันเทรดเดอร์ควรเทรดตามแผนที่วางไว้อย่างเคร่งครัด
- **Win Rate** อัตราการชนะ หรือ สัดส่วนของการชนะทั้งหมดของการเทรด Win Rate เป็นตัววัดประสิทธิภาพของกลยุทธ์การเทรดว่ากลยุทธ์ที่ใช้อยู่นั้นจะสามารถทำให้มีกำไรและอยู่ในตลาดได้ดีแค่ไหน แต่ Win Rate อย่างเดียวไม่สามารถบอกเกี่ยวกับผลกำไรหรือความเสี่ยงทั้งหมดได้ เทรดเดอร์ต้องพิจารณาจาก Win Rate ร่วมกับ Risk-Reward Ratio เพื่อประเมินความสมดุลของระบบการเทรดทั้งในระยะยาวและระยะสั้น

%Win Rate = (Number of Winning Trades / Total Number of Trades) X 100

- Number of Winning Trades คือ จำนวนของการเทรดที่ทำกำไรได้
- Total Number of Trades คือ จำนวนทั้งหมดของการเทรดที่ทำไป

ตัวอย่าง : เทรดไปทั้งหมด 100 Orders. ได้กำไรไปทั้งหมด 70 Orders.

- **%Win Rate = (100 / 60) X 100**
- **= 60%**



ONE TRADE

SCAN >>
LEARN >>



SCAN >>
FOLLOW >>

