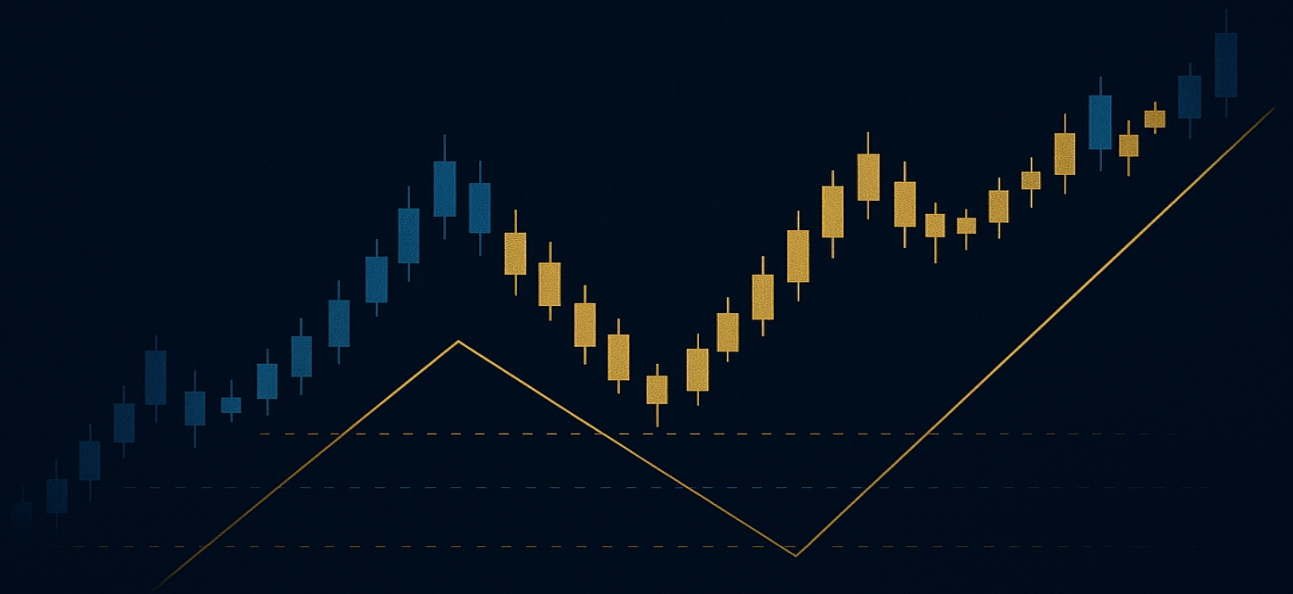


MTRADE

*Manuel Complet : Trading & Entrepreneuriat
(débutant confirmé)*

TRADING DÉBUTANT CONFIRMÉ



MTRADE ANALYSIS

À propos de l'auteur

Mtrade Analysis est un passionné de marchés financiers, formé par l'expérience, la discipline et l'observation. Avec plusieurs années d'étude et de pratique sur les marchés du forex et des indices, il a développé une méthode claire et structurée pour accompagner les traders débutants dans leur évolution. Son objectif n'est pas de vendre du rêve, mais de rendre accessible le vrai savoir du trading, celui qui s'acquiert par la compréhension, la répétition et la documentation. Convaincu que le succès en trading repose avant tout sur la rigueur et l'analyse personnelle, Mtrade Analysis partage à travers ses écrits et ses formations une vision réaliste du marché — loin des promesses faciles, mais proche de la pratique concrète. « Le trading n'est pas une course vers la richesse, mais un voyage vers la maîtrise de soi et du marché. » — Mtrade Analysis

Introduction

Le trading est un art avant d'être une science. Beaucoup s'y lancent avec enthousiasme, mais très peu prennent le temps de documenter leur parcours, d'apprendre méthodiquement et d'évoluer avec une réelle compréhension du marché. Trading Documenté Confirmé a été conçu pour combler cette lacune. Ce livre s'adresse à tous ceux qui souhaitent passer du statut de débutant absolu à celui de débutant confirmé, en acquérant les bases solides nécessaires pour construire une carrière de trader discipliné et cohérent. À travers ces pages, tu découvriras les fondations indispensables du trading : la compréhension du langage des graphiques, les notions essentielles de tendance, support, résistance et structure, la gestion du risque et la psychologie du trader, et surtout, l'importance de documenter chacune de tes décisions pour progresser. Le but n'est pas de te rendre riche rapidement, mais de te rendre compétent durablement. Ce livre n'est pas un manuel magique, c'est un compagnon de route, un guide pour t'aider à structurer ton apprentissage, comprendre les erreurs courantes et développer ta propre méthode de travail. À la fin de cet ouvrage, tu auras non seulement compris les bases de l'analyse technique, mais tu sauras également observer, noter et interpréter le marché comme un vrai apprenti trader prêt à passer au niveau supérieur. Bienvenue dans le processus d'apprentissage réel. Bienvenue dans Trading Documenté.

Sommaires

Chapitre 1: Revoir les fondamentaux en profondeur.

Chapitre 2: L'analyse technique appliquée

Chapitre 3: Introduction à l'Analyse Fondamentale

Chapitre 4: La gestion du capital et le Money Management

Chapitre 5: Construire une stratégie simple et efficace

Chapitre 6: Les erreurs courantes du trader débutant confirmé

Conclusion & Ressources

Chapitre 1 : Revoir les fondamentaux en profondeur

Le trading attire de plus en plus de personnes à travers le monde. Certains y voient une opportunité de liberté financière, d'autres une passion intellectuelle, et beaucoup espèrent y trouver un complément de revenu. Mais avant d'espérer des gains réguliers, il faut commencer par revoir les fondamentaux. Dans ton premier manuel (débutant absolu), tu as découvert ce qu'est le trading, les principaux marchés, ainsi que les outils de base. Maintenant, nous allons approfondir ces fondations pour passer du stade de simple curieux à celui de débutant confirmé, capable de comprendre réellement les mécanismes du marché. Dans ce chapitre, nous allons aborder :

1. Les différents marchés financiers et leurs particularités.
2. Les instruments financiers accessibles au trader débutant confirmé.
3. La lecture plus poussée des graphiques : tendances, supports et résistances.
4. Les acteurs du marché et leur rôle réel.
5. Les concepts clés : liquidité, volatilité, effet de levier et gestion du risque.



Les grands marchés financiers

Un marché financier fonctionne comme un marché local. Au lieu d'échanger des biens physiques comme le maïs, le riz ou le poisson, on échange des actifs financiers : devises, actions, indices, matières premières ou cryptomonnaies.

Le marché des devises (Forex)

C'est le marché le plus liquide du monde, ouvert 24h/24, 5 jours sur 7, on y échange toujours une devise contre une autre (exemple : EUR/USD = euro contre dollar américain), les fluctuations sont influencées par la politique monétaire des banques centrales, les annonces économiques et la confiance des investisseurs.

Exemple : si l'EUR/USD passe de 1,1000 à 1,1200, cela signifie que l'euro s'est apprécié face au dollar.

Le marché des cryptomonnaies

Les cryptos (Bitcoin, Ethereum, Binance Coin, etc.) sont des monnaies numériques décentralisées, ce marché est ouvert 24h/24, 7j/7 et il est très volatil : un actif peut prendre +10 % en une journée, mais aussi perdre -15 %.

Exemple : BTC/USD passe de 20 000 \$ à 22 000 \$ → gain de 2 000 \$ par Bitcoin.

Le marché des matières premières

On y retrouve l'or, le pétrole, le blé, le cacao, le coton... , ces marchés sont sensibles à l'offre et la demande mondiales, ainsi qu'aux crises géopolitiques. L'or, par exemple, est considéré comme une valeur refuge : en période de crise, son prix tend à monter.

Exemple : acheter de l'or à 1 900 \$ l'once et le revendre à 1 950 \$ rapporte 50 \$ par once.

Le marché des indices boursiers

Un indice est un panier d'actions qui représente un pays ou un secteur (exemple : le S&P 500 pour les États-Unis, le CAC 40 pour la France). Acheter un indice revient à parier sur l'ensemble du marché et non sur une seule entreprise.

Exemple : si le CAC 40 monte de 7 000 points à 7 100 points, le gain est de 100 points.

Lire les graphiques plus sérieusement

Dans ton premier manuel, tu as découvert ce qu'est un graphique et les différents types de graphique et les bases sur l'analyse technique. Ici nous allons passer d'une simple lecture de graphique à une lecture un peu plus approfondie.

a) Les tendances

Une tendance est une direction générale dans laquelle un marché, un actif ou un indicateur évolue sur une période de temps donnée. Littéralement, l'évolution d'un prix se

défini par son augmentation, sa diminution ou sa neutralité. Le marché en général évolue donc de trois façons :

Haussière (bullish): où la courbe du graphique forme des sommets et creux de plus en plus hauts.



Baissière (bearish): où la courbe du graphique forme des sommets et creux de plus en plus bas.



Neutre (range): où la courbe du graphique forme une oscillation du prix entre deux niveaux fixes; donc ne va ni à la hausse, ni à la baisse mais plutôt reste neutre.



b) Supports et résistances

► Support

Un support est un niveau de prix où la demande est suffisamment forte pour empêcher les prix de baisser davantage. C'est un niveau où les acheteurs sont plus nombreux que les vendeurs, ce qui peut entraîner un rebond des prix.

Exemple pratique: Si l'or rebondit à chaque fois autour de 1 800 \$, ce niveau est un support.

Caractéristiques d'un support

- Niveau de prix où la demande est forte
- Peut être un niveau de prix historique ou psychologique
- Peut être utilisé comme un point d'entrée pour les acheteurs

Types de supports

- *Support horizontal* : Un niveau de prix qui reste constant sur une période de temps donnée.
- *Support incliné* : Un niveau de prix qui augmente ou diminue sur une période de temps donnée.

Importance des supports

- Les supports peuvent aider les traders à identifier les niveaux de prix où les acheteurs sont plus nombreux que les vendeurs.
- Les supports peuvent également aider à déterminer les points d'entrée et de sortie pour les trades.

Comment utiliser les supports

- Identifier les niveaux de support historiques
- Utiliser les indicateurs techniques pour confirmer les supports
- Placer des ordres d'achat près des niveaux de support

En résumé, les supports sont des niveaux de prix où la demande est suffisamment forte pour empêcher les prix de baisser davantage, et peuvent être utilisés pour identifier les opportunités d'achat.

► Résistance

Une résistance est un niveau de prix où la pression vendeuse est suffisamment forte pour empêcher les prix de monter davantage. C'est un niveau où les vendeurs sont plus nombreux que les acheteurs, ce qui peut entraîner un repli des prix.

Exemple pratique: S'il bloque régulièrement autour de 2 000 \$, ce niveau est une résistance.

Caractéristiques d'une résistance :

- Niveau de prix où la pression vendeuse est forte
- Peut être un niveau de prix historique ou psychologique
- Peut être utilisé comme un point de sortie pour les acheteurs

Types de résistances :

- Résistance horizontale : Un niveau de prix qui reste constant sur une période de temps donnée.
- Résistance inclinée : Un niveau de prix qui augmente ou diminue sur une période de temps donnée.

Importance des résistances :

- Les résistances peuvent aider les traders à identifier les niveaux de prix où les vendeurs sont plus nombreux que les acheteurs.
- Les résistances peuvent également aider à déterminer les points d'entrée et de sortie pour les trades.

Comment utiliser les résistances :

- Identifier les niveaux de résistance historiques
- Utiliser les indicateurs techniques pour confirmer les résistances
- Placer des ordres de vente près des niveaux de résistance

En résumé, les résistances sont des niveaux de prix où la pression vendeuse est suffisamment forte pour empêcher les prix de monter davantage, et peuvent être utilisées pour identifier les opportunités de vente.



c) Chandeliers japonais

Histoire des Graphiques en Chandeliers Japonais: Les graphiques en chandeliers japonais ont une longue histoire qui remonte au Japon du XVIIe siècle. Ils ont été utilisés pour analyser les prix du riz et ont été popularisés par les traders japonais. Les chandeliers japonais ont été créés pour représenter les mouvements de prix d'un actif financier de manière visuelle et intuitive.

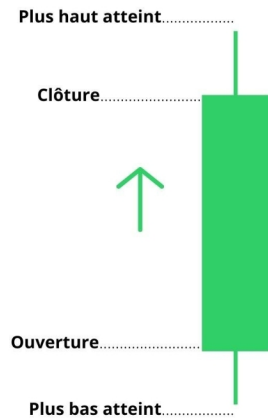
Composants d'un Graphique en Chandeliers Japonais: Un graphique en chandeliers japonais se compose de plusieurs éléments :

- **Le corps** : il représente la différence entre les prix d'ouverture et de clôture. Si le corps est vert (ou blanc), cela signifie que le prix de clôture est supérieur au prix d'ouverture (hausse). Si le corps est rouge (ou noir), cela signifie que le prix de clôture est inférieur au prix d'ouverture (baisse).
- **Les mèches** : elles représentent les prix les plus hauts et les plus bas atteints pendant la période.

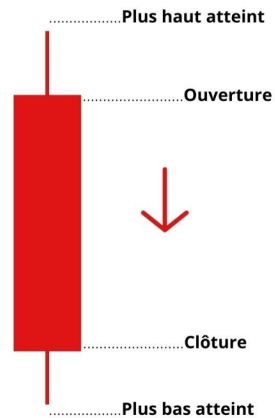
Types de Chandeliers Japonais: Il existe plusieurs types de chandeliers japonais, notamment :

- **Chandeliers haussiers** : ils indiquent une tendance haussière et sont caractérisés par un corps vert ou blanc.
- **Chandeliers baissiers** : ils indiquent une tendance baissière et sont caractérisés par un corps rouge ou noir.
- **Doji** : ils indiquent une indécision ou une équilibration entre les acheteurs et les vendeurs.

Bougie verte (hausse)

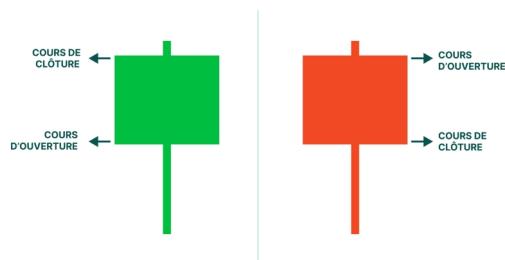


Bougie rouge (baisse)



Modèles de Chandeliers Japonais: Les modèles de chandeliers japonais sont des combinaisons de chandeliers qui peuvent indiquer des tendances ou des signaux de trading. Certains modèles populaires incluent :

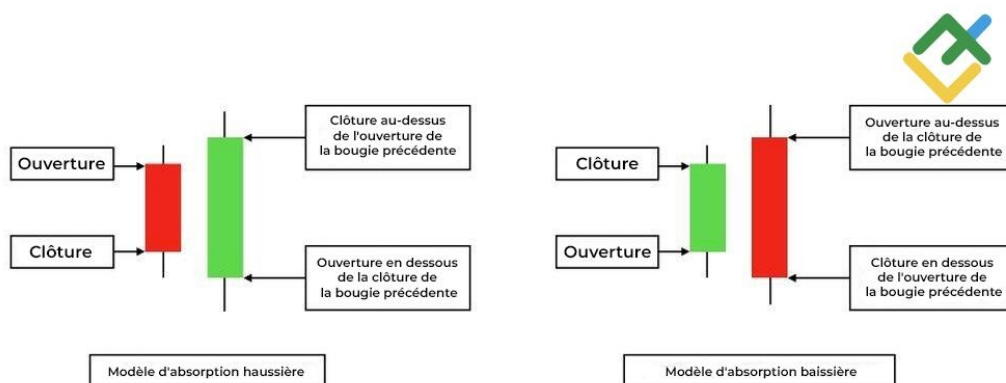
- Le marteau : un signal de retournement haussier



- L'étoile filante : un signal de retournement baissier



- Le modèle d'absorption : un signal de retournement haussier ou baissier



Conclusion

En conclusion Les graphiques en chandeliers japonais sont un outil d'analyse technique puissant et populaire qui peut aider les traders à identifier les tendances et les signaux de trading. En comprenant les différents types de chandeliers et les modèles de chandeliers, les traders peuvent améliorer leur capacité à analyser les marchés financiers et à prendre des décisions de trading éclairées. Cependant, il est important de rappeler que les graphiques en chandeliers japonais ne sont qu'un outil parmi d'autres et qu'il est important de les utiliser en combinaison avec d'autres formes d'analyse technique et fondamentale pour obtenir des résultats optimaux.

Enfin revoir les fondamentaux, ce n'est pas répéter inutilement : c'est consolider. En maîtrisant les différents marchés, les instruments financiers, la lecture des graphiques et les notions clés comme la volatilité ou le levier, tu poses les vraies bases d'un trading sérieux.

Le prochain chapitre sera consacré à l'analyse technique appliquée, où tu découvriras comment utiliser les indicateurs (RSI, MACD, moyennes mobiles, bandes de Bollinger) pour affiner tes décisions de trading.

Chapitre 2 : L'Analyse Technique Appliquée

Dans le premier manuel (débutant absolu), tu as appris à reconnaître un graphique et à comprendre ses éléments essentiels. Mais maintenant, il est temps de passer à un autre niveau : savoir interpréter ces graphiques et les utiliser pour prendre des décisions de trading plus éclairées. C'est précisément le rôle de l'analyse technique.

L'analyse technique est une méthode qui consiste à étudier les prix passés pour essayer d'anticiper les mouvements futurs. Elle repose sur un principe simple : l'histoire a tendance à se répéter. Les comportements humains - peur, cupidité, impatience - ne changent pas avec le temps. C'est pourquoi les graphiques forment souvent les mêmes schémas, encore et encore. Un trader débutant confirmé doit donc apprendre à :

1. Lire et reconnaître une tendance.
2. Utiliser des outils simples comme les moyennes mobiles.
3. Vérifier la force d'un mouvement avec des indicateurs comme le RSI ou le MACD.
4. Observer la volatilité avec des outils comme les Bandes de Bollinger.
5. Combiner ces informations pour prendre des décisions rationnelles.



Les fondements de l'analyse technique

L'analyse technique repose sur trois grands principes universels :

1. Le marché intègre tout

Toutes les informations (politiques, économiques, rumeurs, psychologie) sont déjà reflétées dans le prix. Tu n'as donc pas besoin de connaître chaque détail de l'économie mondiale pour analyser un graphique : le prix lui-même te donne déjà un résumé de tout ce qui se passe.

Exemple : si l'or monte fortement en quelques heures, tu n'as pas forcément besoin de lire tout de suite les nouvelles pour comprendre qu'il y a eu un événement important (crise, inflation, guerre). Le graphique te le montre directement.

2. Les prix suivent des tendances

Un prix qui monte a plus de chances de continuer à monter qu'à s'inverser immédiatement. C'est pourquoi les traders cherchent toujours à "suivre la tendance" plutôt que de la contrer.

3. L'histoire se répète

Les comportements humains étant constants, les marchés reproduisent les mêmes schémas. Par exemple, les niveaux de support et de résistance sont respectés encore et encore, car les traders réagissent de manière similaire dans les mêmes situations.



Les moyennes mobiles : simplifier la tendance

Les moyennes mobiles sont un indicateur technique fondamental en analyse financière, permettant de lisser les fluctuations de prix et d'identifier les tendances. Dans cet article, nous allons explorer en détail les différents aspects des moyennes mobiles, de leur calcul à leur utilisation en trading.

Calcul des Moyennes Mobiles

Une moyenne mobile est calculée en prenant la moyenne des prix d'un actif financier sur une période définie. La formule de calcul est la suivante :

$$\text{Moyenne Mobile} = (\text{Somme des prix sur la période}) / \text{Nombre de périodes} = \frac{S}{N}$$

Types de Moyennes Mobiles

Il existe plusieurs types de moyennes mobiles, notamment :

1. Moyenne Mobile Simple (MMS) : calculée en prenant la moyenne arithmétique des prix sur une période définie.

2. Moyenne Mobile Exponentielle (MME) : donne plus de poids aux prix récents, ce qui la rend plus sensible aux changements de tendance.

3. Moyenne Mobile Pondérée (MMP) : attribue des poids différents aux prix en fonction de leur position dans la période.

Formules de Calcul

- MMS : (Somme des prix sur la période) / Nombre de périodes

- MME : $MME = (\text{Prix actuel} \times \text{Coefficient de lissage}) + (MME \text{ précédente} \times (1 - \text{Coefficient de lissage}))$

- MMP : (Somme des prix pondérés sur la période) / Somme des poids

Les moyennes mobiles sont l'un des outils les plus utilisés et les plus simples de l'analyse technique.

Moyenne Mobile Simple (SMA) : calcule la moyenne des prix sur une période donnée (exemple : SMA 50 = moyenne des 50 dernières bougies).

Moyenne Mobile Exponentielle (EMA) : donne plus de poids aux prix récents, donc elle réagit plus vite aux changements.



Si le prix est au-dessus de la moyenne mobile → tendance haussière.
Si le prix est au dessous de la moyenne mobile → tendance baissière.

Exemple concret: Supposons que la SMA 50 de l'EUR/USD est à 1,1000. Si le prix actuel est à 1,1200, le marché est considéré comme haussier. Inversement, si le prix tombe à 1,0800, la tendance devient baissière.

Utilisation avancée pour débutant confirmé: Croisement de moyennes mobiles : quand une moyenne mobile courte (ex. EMA 20) croise une moyenne mobile longue (ex. SMA 50), cela peut donner un signal de changement de tendance.

Support et résistance dynamiques : une moyenne mobile peut aussi jouer le rôle de support ou résistance. Par exemple, le prix peut rebondir plusieurs fois sur une EMA 200 avant de repartir.

Cependant, les moyennes mobiles ont également des limites, notamment :

1. Décalage : les moyennes mobiles peuvent être retardées par rapport aux mouvements de prix réels.
2. Faux signaux : les croisements de moyennes mobiles ne sont pas infaillibles et peuvent générer des faux signaux.

Conclusion

Les moyennes mobiles sont un outil puissant pour les traders et les investisseurs, permettant d'identifier les tendances et de générer des signaux de trading. En comprenant les différents types de moyennes mobiles et leurs utilisations, les traders peuvent améliorer leur capacité à analyser les marchés financiers et à prendre des décisions de trading éclairées.

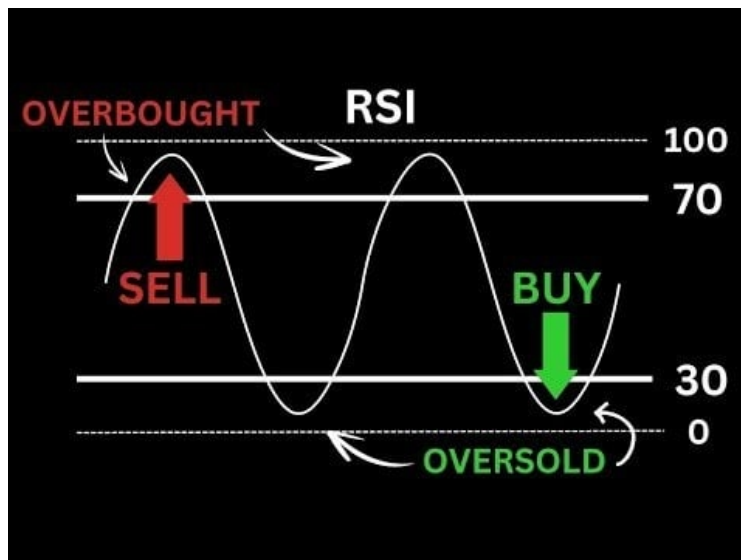
Autres indicateurs techniques basique

a) RSI (Relative Strength Index)

Le RSI mesure la force d'un mouvement. Il oscille entre 0 et 100.

RSI > 70 : surachat → risque de correction

RSI < 30 : survente → risque de rebond.



Exemple: si le Bitcoin passe de 20 000 \$ à 23 000 \$ en deux jours, le RSI peut grimper à 80. Cela signale que le marché est monté trop vite et qu'un repli est probable, donc la RSI permet de détecter un changement de tendance.

b) MACD (Moving Average Convergence Divergence)

Le MACD compare deux moyennes mobiles (rapide et lente) et aide à détecter les changements de tendance.

Quand la ligne MACD croise la ligne de signal vers le haut → signal d'achat.

Quand elle croise vers le bas → signal de vente.

Exemple: sur l'or, si la MACD croise positivement après une période de baisse, cela peut indiquer le début d'un nouveau mouvement haussier, donc la MACD permet de détecter un changement de tendance.

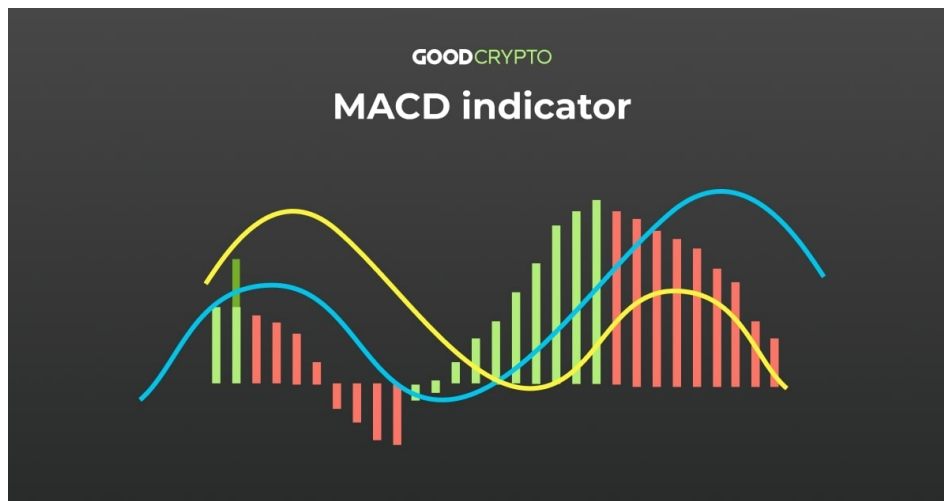
c) Bandes de Bollinger

Les Bandes de Bollinger encadrent le prix avec une bande supérieure et une bande inférieure.

Quand les bandes s'élargissent → forte volatilité.

Quand elles se resserrent → marché calme, souvent avant un grand mouvement.

Exemple: si l'EUR/USD touche la bande inférieure après une longue baisse, le marché est peut-être survendu et un rebond est possible, donc la bande de bollinger permet de détecter un changement de tendance.



Stratégie simple pour débutant confirmé

Un trader débutant confirmé ne doit pas chercher la complexité. Au contraire, il doit apprendre à combiner quelques outils de base pour augmenter ses chances de réussite.

Exemple de stratégie basique:

- Vérifier la tendance avec la SMA 50.

Si le prix est au-dessus, je privilégie les achats.

Si le prix est en dessous, je privilégie les ventes.

- Tracer les resistance/support sur le graphique.
- Si le prix vient dans la zone de support/resistance confirmer le retournement avec le RSI.

Si RSI > 70, éviter d'acheter.

Si RSI < 30, éviter de vendre.

Étude de cas pratique : EUR/USD

Imaginons que tu observes la paire EUR/USD qui montait:

1. La SMA 50 est à 1,1000. Le prix est à 1,1200 → tendance haussière.
2. Tu traces les la zone de support ou de resistance où le prix pouvait probablement retourner.
3. Le RSI est à 55 → marché équilibré, pas encore en surachat.
4. Le prix rebondit sur la bande inférieure de Bollinger → signal d'achat.

Décision : entrer à l'achat à 1,1200, placer un stop-loss à 1,1100 (sous le dernier support), et un take-profit à 1,1350 (niveau de résistance).

Résultat possible : gain de 150 pips si le marché atteint la cible.

Conclusion du chapitre

L'analyse technique est une boîte à outils pour le trader débutant confirmé. Elle ne garantit pas de prédire l'avenir, mais elle augmente les probabilités de prendre de bonnes décisions. Avec seulement trois outils simples - moyennes mobiles, RSI et Bandes de Bollinger - tu peux déjà construire une stratégie de base solide. L'important n'est pas de multiplier les indicateurs, mais de les comprendre, de les tester et de les utiliser avec discipline.

Dans le Chapitre 3, nous verrons comment l'analyse fondamentale complète l'analyse technique en prenant en compte l'impact des nouvelles économiques et des événements mondiaux sur les marchés.

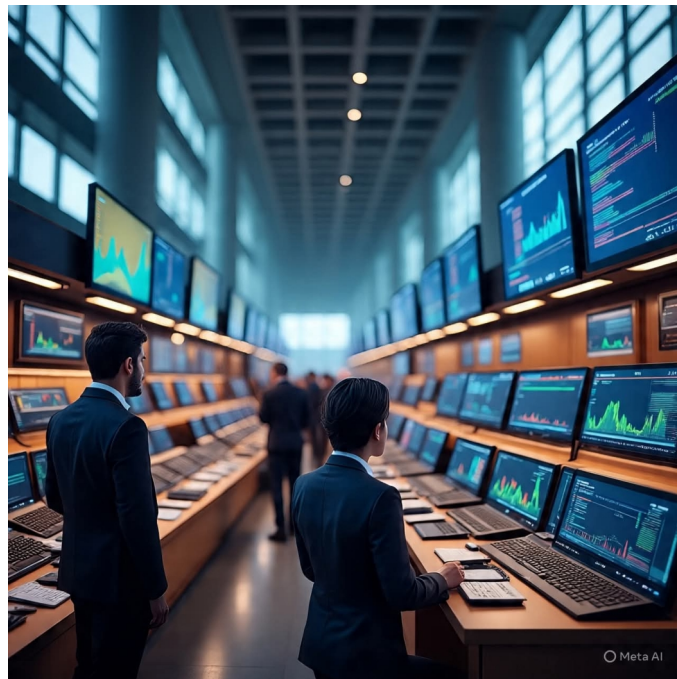
Chapitre 3 : Introduction à l'Analyse Fondamentale

Jusqu'ici, tu as appris à observer un graphique et à utiliser des indicateurs pour repérer des tendances ou des opportunités. C'est l'analyse technique. Mais le trading ne se résume pas aux graphiques : les marchés financiers réagissent aussi aux événements du monde réel comme les annonces politiques, les décisions d'une banque centrale, les guerres, les

crises sanitaire, les rapports économique... tout cela influence directement les prix. C'est le rôle de l'analyse fondamentale : comprendre pourquoi les marchés bougent, au-delà des simples graphiques.

Dans ce chapitre, nous allons voir :

1. La différence entre analyse technique et fondamentale.
2. Les principales nouvelles économiques qui bougent les marchés.
3. Comment lire et utiliser un calendrier économique.
4. Exemples concrets de réactions du marché face à des événements.
5. Comment combiner analyse technique et fondamentale.



Analyse technique vs analyse fondamentale

Ces deux approches ne s'opposent pas, elles se complètent :

Analyse technique : se concentre sur le prix, les tendances et les indicateurs.

Exemple : observer une moyenne mobile pour savoir si la tendance est haussière ou baissière.

Analyse fondamentale : étudie les causes économiques, politiques et sociales qui influencent le prix.

Exemple : une décision de la Banque Centrale Européenne qui augmente ses taux d'intérêt.

La vérité : un bon trader utilise les deux. L'analyse technique sert à choisir le bon moment pour entrer ou sortir, tandis que l'analyse fondamentale explique pourquoi le prix bouge.

Les nouvelles économiques importantes

Certaines informations impactent fortement les marchés financiers. Voici les principales :

a) Les taux d'intérêt

Décidés par les banques centrales (Fed aux États-Unis, BCE en Europe, BOJ au Japon, etc.). Une hausse des taux d'intérêt renforce généralement la devise d'un pays (ex : le dollar) tandis qu'une baisse des taux affaiblit la devise.

Exemple : si la Fed augmente ses taux, l'USD s'apprécie car les investisseurs trouvent le dollar plus "rentable".

b) L'inflation

Mesurée par l'IPC (Indice des Prix à la Consommation). Une inflation élevée peut pousser les banques centrales à relever leurs taux. L'inflation influence donc directement les devises et les obligations.

Exemple : si l'inflation américaine est plus forte que prévu, les marchés anticipent une hausse des taux → le dollar monte.

c) Le chômage et les rapports d'emploi

Le rapport NFP (Non-Farm Payrolls) aux États-Unis est l'une des annonces les plus surveillées.

Un bon chiffre de l'emploi → économie en bonne santé → devise renforcée.

Un mauvais chiffre → économie fragile → devise affaiblie.

Exemple : si le rapport NFP montre que 300 000 emplois ont été créés au lieu de 150 000 attendus, l'USD peut bondir instantanément.

d) Les événements géopolitiques et crises

Les guerres, sanctions économiques, catastrophes naturelles, épidémies, peuvent provoquer de fortes variations. L'or est souvent recherché comme "valeur refuge" en cas de crise.

Exemple : lors d'un conflit armé, le prix du pétrole peut exploser à la hausse, car l'offre devient incertaine.

Le calendrier économique : outil du trader

Le calendrier économique est l'arme principale du trader fondamental. Il répertorie toutes les annonces prévues dans la semaine :

Taux d'intérêt-Indices d'inflation-Rapports d'emploi-Croissance du PIB-Discours des banques centrales-Chaque annonce est classée par importance (faible, moyenne, forte).

Exemple :

Une petite statistique sur les ventes de détail d'un pays secondaire = faible impact.

Une décision de taux de la Réserve Fédérale = impact énorme, pouvant faire bouger le marché de 100 pips en quelques minutes.

Comme calendrier économique nous pouvons citer : myfxbook (disponible sur playstore) - trading calendrier économique (disponible sur playstore) et beaucoup d'autres applications mobiles et logiciels pour un calendrier économique claire et basique.

Exemples concrets de réactions du marché

Exemple 1 : Taux d'intérêt

En 2022, la Fed a relevé ses taux plusieurs fois pour lutter contre l'inflation. Résultat : le dollar s'est envolé face à l'euro, passant de 1,20 à presque 0,95.

Exemple 2 : Rapport NFP

Un NFP supérieur aux attentes → l'USD monte fortement.

Un NFP inférieur aux attentes → l'USD chute brutalement.

Exemple 3 : Crise géopolitique

Lors de la guerre en Ukraine, le prix du pétrole est passé de 70 \$ à plus de 120 \$ le baril en quelques semaines.

Ces exemples montrent que les marchés réagissent violemment aux fondamentaux.

Combiner analyse technique et fondamentale

Un trader intelligent ne choisit pas entre technique et fondamentale : il combine les deux.

Exemple d'approche complète :

1. **Analyse fondamentale** : je sais que la Fed doit annoncer ses taux aujourd'hui.

2. **Analyse technique** : j'observe que l'EUR/USD est bloqué sous une résistance à 1,1000.

3. Décision : si la Fed augmente les taux, le dollar monte → je prévois une chute de l'EUR/USD et je vends.

En conclusion l'analyse fondamentale est la boussole du trader : elle lui dit pourquoi le marché bouge. L'analyse technique, elle, lui dit quand entrer et sortir. En tant que débutant confirmé, tu n'as pas besoin de tout connaître immédiatement. Mais tu dois apprendre à regarder le calendrier économique, à suivre quelques indicateurs clés (taux, inflation, emploi), et à relier ces informations à ton analyse graphique.

Dans le Chapitre 4, nous aborderons la gestion du capital et le money management, un pilier essentiel du trading qui permet de protéger ton compte et d'éviter les grosses pertes.

Chapitre 4 : La gestion du capital et le Money Management

Un proverbe bien connu dans le milieu du trading dit ceci :
« Ce n'est pas la stratégie qui protège ton compte, c'est la gestion de ton capital. »

Autrement dit, tu peux avoir la meilleure méthode d'analyse technique, connaître par cœur les indicateurs, et même anticiper correctement les nouvelles économiques. Mais si tu ne sais pas gérer ton argent, les marchés finiront toujours par te reprendre ce qu'ils t'ont donné. La gestion du capital, aussi appelée money management, est l'art de protéger son compte et de s'assurer que les pertes inévitables ne détruisent jamais ton portefeuille. Un trader professionnel sait que son premier objectif n'est pas de gagner de l'argent... mais d'éviter d'en perdre trop vite.

Pourquoi la gestion du capital est plus importante que la stratégie

Un débutant se concentre souvent sur une seule question : « Quelle est la meilleure stratégie pour gagner ? ». Mais un trader confirmé comprend vite que la véritable question est : « Combien je peux risquer sans mettre en danger mon compte ? » La raison est simple : le marché est incertain. Même avec la meilleure analyse, il y aura toujours des pertes. La différence entre un trader gagnant et un trader perdant, ce n'est pas le nombre de fois où ils se trompent, mais la façon dont ils gèrent leurs pertes. Un trader qui risque 50 % de son capital sur un seul trade n'a droit qu'à deux erreurs avant de voir son compte détruit tandis

qu'un trader qui risque seulement 1 % de son capital peut perdre 20 fois de suite et continuer à trader. Le premier joue à la loterie, le second construit une carrière.

La règle des 1 à 2 %

La règle d'or en trading est claire : ne jamais risquer plus de 1 à 2 % de ton capital sur une seule position.

Imaginons tu as un compte de 100 \$ et tu appliques la règle de 1 %.

Tu risques donc 1 \$ par trade.

Si tu enchaînes 10 pertes consécutives (ce qui peut arriver, même aux pros), il te restera encore 90 \$ pour continuer à trader. Tu as perdu une bataille, mais pas la guerre.

À l'inverse, si tu avais risqué 20 \$ par trade, au bout de 5 échecs ton compte serait à zéro. Ce simple calcul montre que la survie en trading dépend avant tout de la discipline du risque.

Le rôle du stop-loss : ton assurance-vie

Dans le commerce traditionnel, un commerçant protège ses marchandises contre le vol ou les incendies avec une assurance. En trading, cette assurance s'appelle le stop-loss. En effet le stop-loss est un ordre automatique qui ferme ta position lorsque le marché va contre toi au-delà d'une limite fixée. Il t'évite de perdre plus que ce que tu avais prévu et te permet de garder ton sang-froid, car tu sais d'avance combien tu peux perdre au maximum.

Trader sans stop-loss, c'est comme conduire une voiture sans freins : un accident est inévitable.

Le ratio risque/rendement : viser plus que ce que l'on risque

Un autre principe fondamental du money management est le ratio risque/rendement, appelé aussi risk/reward ratio. C'est le rapport entre ce que tu risques et ce que tu espères gagner.

-Si tu risques 10 \$ pour en gagner 10 \$, ton ratio est de 1:1.

-Si tu risques 10 \$ pour viser 20 \$, ton ratio est de 1:2.

-Si tu risques 10 \$ pour viser 30 \$, ton ratio est de 1:3.

La règle des pros : ne jamais entrer dans un trade où le potentiel de gain est inférieur au risque.

Ainsi, même si tu perds plus de trades que tu n'en gagnes, tu peux rester rentable.

Exemple :

Tu fais 10 trades avec un ratio de 1:2.

Tu en perds 6 et tu en gagnes 4.

Pertes = $-6 \times 10 \$ = -60 \$$.

Gains = $4 \times 20 \$ = +80 \$$.

Résultat final : +20 \$. Tu es gagnant, même avec 60 % d'échecs.

C'est la magie du risk/reward.

Les émotions et le piège du sur-trading

La gestion du capital ne concerne pas seulement les chiffres, elle touche aussi à la psychologie. Quand un trader débutant perd, il a souvent envie de "se refaire" en augmentant ses mises. C'est ce qu'on appelle le revenge trading. Malheureusement, cette envie conduit presque toujours à des pertes encore plus lourdes. De même, quand il gagne, il est tenté de risquer plus que d'habitude, comme s'il était invincible. Là encore, l'euphorie est l'ennemie du capital.

Le vrai professionnel garde la même discipline, qu'il gagne ou qu'il perde. Il sait que son rôle n'est pas de "tout gagner en une semaine", mais de protéger son compte pour être encore présent demain.

Exemple narratif : deux traders, deux destins

Imaginons deux débutants qui commencent avec 500 \$.

Trader A mise 100 \$ par position, sans stop-loss.

Au bout de 5 pertes, son compte est à zéro. Il abandonne, frustré.

Trader B applique la règle des 2 %.

Il ne risque que 10 \$ par trade, toujours avec un stop-loss.
Même après 10 pertes, il lui reste encore 400 \$. Et au fil du temps, ses bons trades rattrapent les mauvais. Son compte survit, et lui progresse.

La différence n'est pas dans la stratégie utilisée, mais dans la gestion du capital.

En conclusion du chapitre la gestion du capital est le cœur battant du trading.
Sans elle, aucune stratégie ne peut tenir dans la durée. À retenir absolument :

- Risquer seulement 1 à 2 % du capital par trade.
- Toujours utiliser un stop-loss.
- Viser un ratio risque/rendement d'au moins 1:2 ou 1:3.
- Ne pas céder aux émotions : rester constant et discipliné.

Le trading n'est pas une course de vitesse, c'est un marathon. Celui qui sait protéger son capital a déjà gagné la moitié de la bataille.

Chapitre 5 : Construire une stratégie simple et efficace

Jusqu'ici, tu as appris à analyser un graphique, à comprendre l'influence des nouvelles économiques, à gérer ton capital et à contrôler tes émotions. C'est beaucoup de connaissances... mais sans stratégie claire, tu risques de te perdre. Une stratégie de trading est comme un plan de route : elle te dit quand entrer, quand sortir et comment gérer ton risque. Sans elle, tu seras tenté de prendre des décisions impulsives, guidées par la peur ou la cupidité. La bonne nouvelle, c'est qu'une stratégie efficace n'a pas besoin d'être compliquée. Beaucoup de débutants pensent qu'il faut des dizaines d'indicateurs pour réussir. En réalité, il suffit de quelques règles simples, appliquées avec discipline, pour avoir un système rentable.



Qu'est-ce qu'une stratégie de trading ?

Une stratégie est un ensemble de règles qui définissent :

1. Les conditions d'entrée (quand acheter ou vendre).
2. Les conditions de sortie (quand fermer un trade, en gain ou en perte).
3. Le money management (combien risquer par position).

Exemple :

- Je n'achète que si le prix est au-dessus de la moyenne mobile 50 et que le RSI est au-dessus de 40.
- Je place mon stop-loss sous le dernier support.
- Je vise un objectif de 2 fois mon risque (ratio 1:2).

Les ingrédients d'une bonne stratégie

Une bonne stratégie doit être :

Simple : facile à comprendre et à appliquer.

Claire : pas de place au doute. Les règles doivent être précises.

Testée : elle doit être essayée sur compte démo avant d'être appliquée en réel.

Adaptée : à ton profil et à ton temps disponible.

N'oublie pas : **une stratégie trop compliquée n'est pas forcément meilleure. Ce qui compte, c'est la discipline avec laquelle tu la suis.**

Exemple de stratégie simple avec 3 outils

Nous allons construire ensemble une stratégie adaptée à un débutant confirmé. Elle repose sur trois éléments déjà vus :

1. La tendance générale : repérée grâce à la Moyenne Mobile 50 (SMA 50).
2. La force du mouvement : vérifiée avec le RSI.
3. La volatilité et les points d'entrée : identifiés grâce aux Bandes de Bollinger.

Les règles de la stratégie :

À l'achat (long) :

1. Le prix est au-dessus de la SMA 50 → tendance haussière.
2. Le RSI est supérieur à 40 (donc pas en survente extrême).
3. Le prix touche ou rebondit sur la bande inférieure de Bollinger.

👉 Entrée = achat.

👉 Stop-loss = sous le dernier support.

👉 Take-profit = au moins 2 fois le risque (ratio 1:2).

À la vente (short) :

1. Le prix est en dessous de la SMA 50 → tendance baissière.
2. Le RSI est inférieur à 60 (donc pas en surachat extrême).
3. Le prix touche ou rebondit sur la bande supérieure de Bollinger.

👉 Entrée = vente.

- 👉 Stop-loss = au-dessus de la dernière résistance.
- 👉 Take-profit = ratio minimum 1:2.

Exemple pratique : EUR/USD

Supposons que tu analyses la paire EUR/USD :

- Le prix est à 1,1200, au-dessus de la SMA 50 (tendance haussière).
- Le RSI est à 55 (donc pas en surachat).
- Le prix vient de rebondir sur la bande inférieure de Bollinger.

👉 Décision : entrer à l'achat à 1,1200.

Stop-loss placé à 1,1150 (50 pips de risque).

Take-profit à 1,1300 (100 pips de gain, ratio 1:2).

Résultat : si le marché atteint la cible, tu gagnes 100 pips pour seulement 50 pips risqués.

L'importance de tester sa stratégie

Avant de trader en argent réel, un débutant confirmé doit tester sa stratégie sur compte démo :

- Noter chaque trade dans un journal.
- Vérifier le pourcentage de réussite.
- Ajuster les règles si nécessaire.

👉 Ce travail est un peu long, mais il est indispensable. Un trader qui teste sérieusement sa stratégie a déjà une longueur d'avance sur 90 % des débutants.

Il se doit aussi d'adapter sa stratégie à son style de trading. Il existe plusieurs styles de trading :

Scalping : très court terme, quelques secondes ou minutes.

Day trading : positions ouvertes et fermées dans la journée.

Swing trading : positions gardées plusieurs jours ou semaines.

Exemple : si tu n'as pas beaucoup de temps dans la journée, le swing trading est plus adapté qu'un style ultra-rapide comme le scalping. Ta stratégie doit correspondre à ton rythme de vie.

En conclusion du chapitre une stratégie de trading, c'est ta boussole. Elle t'évite de te perdre dans l'émotion et l'improvisation. Avec seulement trois outils simples - la SMA 50, le RSI et les Bandes de Bollinger - tu peux déjà construire un système efficace. Le secret n'est pas d'inventer la stratégie parfaite, mais de suivre celle que tu as choisie avec constance et discipline.

Chapitre 6: Les erreurs courantes du trader débutant confirmé

Chaque trader commet des erreurs. Même les professionnels. La différence entre un perdant et un gagnant, c'est que le premier répète ses erreurs sans apprendre... tandis que le second les transforme en leçons. En tant que débutant confirmé, tu as déjà progressé par rapport au stade "absolu". Tu connais les marchés, tu sais lire un graphique, tu comprends la gestion du capital et tu as une stratégie simple. Mais il existe encore des pièges dans lesquels beaucoup tombent à ce niveau. Dans ce chapitre, nous allons explorer les erreurs les plus fréquentes, comprendre pourquoi elles se produisent, et surtout apprendre à les éviter.

Confondre trading et casino

Beaucoup abordent le trading comme une loterie : on mise, on espère, et on croise les doigts.

-Mauvaise approche.

Le trading n'est pas un jeu de hasard mais un jeu de probabilités contrôlées. Le casino ne pardonne pas : la chance décide de tout. Le trading, lui, permet de créer un avantage avec l'analyse technique, l'analyse fondamentale et le money management.

Erreur : entrer dans une position juste parce que "le marché monte vite" ou parce qu'on a "un bon pressentiment".

Solution : n'entrer que si tes critères de stratégie sont réunis. Pas de signal = pas de trade.

Abandonner le plan au premier obstacle

Un débutant confirmé construit une stratégie... mais la première série de pertes le fait douter. Il change de méthode, puis encore, et encore. Résultat : il ne laisse jamais une stratégie prouver sa valeur.

Erreur : changer de stratégie après 3 ou 4 pertes consécutives.

Solution : tester un système sur au moins 30 à 50 trades avant de conclure. En trading, une série de pertes est normale. Ce qui compte, c'est le résultat global sur la durée.

Surrisque et sur-confiance

Après quelques gains, beaucoup de traders tombent dans le piège de la confiance excessive. Ils augmentent la taille de leurs positions, persuadés d'avoir "trouvé la clé".

Erreur : doubler ou tripler la mise après un gain.

Solution : rester constant dans le risque. Appliquer la règle des 1 à 2 % quel que soit l'état d'esprit du moment.

Trop d'indicateurs, pas assez de clarté

Certains croient que plus ils mettent d'indicateurs sur leur graphique, plus ils auront raison. Résultat : ils se noient dans des signaux contradictoires.

Erreur : empiler RSI, MACD, Stochastiques, Ichimoku, Fibonacci et 10 autres indicateurs en espérant plus de certitude.

Solution : se limiter à 2 ou 3 outils complémentaires (ex. tendance + force + volatilité). La simplicité apporte plus de clarté.

Ignorer l'aspect psychologique

Le débutant confirmé comprend les règles, mais il continue parfois à se laisser guider par ses émotions.

Exemple : après une perte, il entre de nouveau immédiatement, sans réfléchir, juste pour se "venger du marché".

Erreur : revenge trading.

Solution : accepter qu'une perte n'est pas une injustice, mais une partie du jeu. Savoir fermer la plateforme et revenir le lendemain.

Négliger le calendrier économique

Certains traders techniques oublient que les annonces économiques peuvent tout changer. Ils prennent une position juste avant une décision de la Fed ou un rapport NFP... et se font sortir brutalement.

Erreur : ignorer les fondamentaux en pensant que "le graphique suffit".

Solution : toujours vérifier le calendrier économique avant d'entrer dans un trade. Si une grosse annonce arrive, soit tu attends, soit tu réduis le risque.

Le piège des corrélations invisibles

Un trader ouvre une position sur EUR/USD, puis une autre sur GBP/USD, et encore une sur EUR/JPY. Il croit diversifier, mais en réalité il mise trois fois sur la même idée : la force ou la faiblesse de l'euro.

Erreur : multiplier les positions corrélées sans le savoir.

Solution : analyser les corrélations entre actifs. Parfois, une seule position suffit.

Vouloir aller trop vite

Beaucoup de débutants confirmés veulent passer directement à l'échelle supérieure : gros lots, gros gains, effet de levier maximum.

Résultat : compte détruit en quelques jours.

Erreur : brûler les étapes.

Solution : progresser pas à pas. Commencer petit, construire une base solide, augmenter les tailles uniquement après plusieurs mois de régularité.

Exemple narratif : deux approches

- **Trader 1** : Il a une stratégie, mais au premier mauvais mois, il la change. Il empile les indicateurs, prend 5 positions corrélées, et mise gros après chaque gain. Après 3 mois, son compte est vide.

- **Trader 2** : Il garde sa stratégie simple. Il accepte les pertes, limite son risque, tient un journal, et progresse lentement. Après 3 mois, son compte est toujours intact, et il a gagné en expérience.

La différence n'est pas dans le marché, mais dans la gestion des erreurs.

En conclusion du chapitre le trading est une école d'humilité. Les erreurs ne sont pas des échecs, mais des leçons. Un débutant confirmé doit apprendre à :

- Suivre son plan sans se disperser.
- Garder ses risques constants.
- Éviter l'excès d'indicateurs et de positions.
- Contrôler ses émotions et respecter le calendrier économique.

Celui qui apprend de ses erreurs avance. Celui qui les répète stagne.

0

Conclusion & Ressources

Félicitations ! Vous avez parcouru l'ensemble de ce chapitre. Vous disposez désormais des connaissances nécessaires pour progresser dans le trading et développer une approche entrepreneuriale. N'oubliez pas : la clé du succès réside dans la discipline, l'apprentissage continu et la capacité à gérer vos émotions et vos risques.

Ressources utiles :

- TradingView (analyse technique)
- MetaTrader 4/5 (plateforme de trading)
- Babypips (formation gratuite au trading)

author of trading book

Mtrade Analysis

(Author&Investment Trading Coach)