

Risiko dan minda: cara akaun bertahan

LearnFX · Malaysia · 12

3.1 Risiko setiap dagangan: peraturan 1-2%

Dalam pelajaran sebelum ini anda sudah menetapkan berapa banyak modal yang anda sanggup pertaruhkan untuk belajar. Sekarang kita tetapkan satu nombor tetap: berapa banyak wang yang anda boleh rugi pada satu dagangan, sebelum anda melihat carta atau memilih saiz. Nombor itu dipanggil risiko setiap dagangan, dan kebanyakan peniaga pemula memilih 1% hingga 2% daripada baki akaun. Jika akaun anda RM5,000, itu bermakna RM50 hingga RM100 sahaja untuk satu dagangan.

Modal permulaan	RM5,000
Risiko 1% setiap dagangan	RM50
Risiko 20% setiap dagangan	RM1,000
Keputusan 20 dagangan: 12 rugi, 8 untung	sama untuk kedua-dua akaun

3.2 Mengira saiz kedudukan

Dalam pelajaran sebelum ini, anda sudah tahu bahawa stop loss ialah jarak dalam pip dan risiko ialah jumlah wang yang anda sanggup hilang pada satu dagangan. Pelajaran ini menyambung urutan itu: ia menunjukkan cara menukar dua nombor tersebut menjadi satu saiz kedudukan, supaya kerugian pada stop loss kekal sama dengan jumlah yang anda pilih. Pada akhir pelajaran, anda akan boleh mengira saiz kedudukan dalam lot apabila stop ialah 25 pip dan risiko ialah RM20, dengan menggunakan nilai satu pip bagi EUR/USD.

Risiko dalam RM	RM20
Jarak stop dalam pip	25 pip
Nilai satu pip bagi satu lot standard	10 unit mata wang sebutan
Langkah 1: bahagikan risiko dengan jarak stop	$RM20 \div 25 = RM0.80$

3.3 Risiko dan ganjaran

Anda sudah belajar membaca carta dan meletakkan stop. Di peringkat ini kita sambung ke nombor yang menentukan sama ada akaun anda bertahan: nisbah antara jarak stop dan jarak sasaran. Pelajaran ini menunjukkan berapa banyak dagangan perlu menang supaya nisbah itu tidak merugikan anda, dan mengapa nisbah yang anda sangka mudah diperoleh tidak semudah itu.

Jarak stop	20 pip
Jarak sasaran	40 pip
Nilai satu pip	RM45
Risiko satu dagangan	RM900

3.4 Susut nilai dan rentetan kerugian

Dalam pelajaran sebelum ini, anda telah melihat cara stop loss menetapkan jumlah maksimum yang anda sanggup rugi pada satu dagangan. Sekarang kita lihat apa yang berlaku pada akaun apabila beberapa dagangan itu kalah berturut-turut, dan berapa banyak baki anda benar-benar susut daripada puncak tertingginya. Jika anda faham nombor ini lebih awal, anda tidak akan panik apabila ia berlaku, kerana ia memang sebahagian daripada proses biasa.

Baki permulaan	RM10,000
Risiko setiap dagangan	2% daripada baki semasa
Kerugian dagangan 1	-RM200
Kerugian dagangan 2	-RM196

3.5 Panggilan margin dan henti keluar

Dalam pelajaran sebelum ini anda sudah mengira nilai satu pip dan baki akaun selepas beberapa posisi rugi. Kini kita letakkan dua ambang yang menentukan sama ada akaun anda terus hidup: panggilan margin dan henti keluar. Kedua-duanya bukan hukuman, tetapi nombor yang boleh dikira lebih awal.

Modal awal	RM 2,000
Margin diperlukan untuk 0.10 lot EUR/USD	RM 542.50
Margin bebas selepas buka posisi	RM 1,457.50
Aras margin 100 peratus	RM 542.50

3.6 Takut, tamak dan FOMO

Dalam pelajaran sebelum ini, anda sudah belajar membaca carta dan mengira satu pip pada EUR/USD. Sekarang kita lihat tiga saat yang paling kerap membuat akaun kecil habis: takut, tamak dan FOMO. Sebagai contoh, satu pip pada satu lot standard EUR/USD ialah 10 unit mata wang sebutan, dan jika ditukar pada kadar semasa ia boleh menjadi sekitar RM47, jadi pergerakan kecil pun membawa nilai ringgit yang nyata.

Satu pip pada satu lot standard EUR/USD	10 unit mata wang sebutan
Nilai satu pip dalam ringgit pada kadar semasa	sekitar RM47
Dagangan ikut pelan: 20 pip	$20 \times \text{RM}47 = \text{RM}940$
Dagangan kejar harga: 20 pip	$20 \times \text{RM}47 = \text{RM}940$

3.7 Terlalu banyak dagang dan mengejar kerugian

Dalam pelajaran sebelum ini, anda sudah belajar menetapkan had kerugian harian dan saiz dagangan yang munasabah. Pelajaran ini menunjukkan dua tabiat yang memecahkan had itu: berdagang lebih kerap daripada yang dibenarkan pelan, dan menambah saiz untuk menang semula. Kedua-duanya menjadikan satu dagangan buruk sebagai seminggu yang buruk, dan kosnya boleh dikira dalam ringgit.

Bilangan dagangan	30
Kos sebaran setiap dagangan	RM5.00
Jumlah kos sebaran	RM150.00
Saiz purata dagangan	0.10 lot

3.8 Disiplin: peraturan yang tidak anda langgar

Dalam pelajaran sebelum ini, anda sudah belajar cara mengira nilai satu pip dan cara menetapkan had kerugian. Sekarang kita susun semua itu menjadi satu rutin bertulis yang pendek: senarai semak sebelum, semasa dan selepas sesi. Tujuannya mudah — supaya keputusan anda tidak berubah mengikut perasaan pada hari itu.

1. Arah dan tahap	EUR/USD sekitar 1.0850
2. Saiz lot	0.10 lot standard
3. Jarak henti rugi	20 pip
4. Nilai satu pip pada saiz itu	RM 0.10 x kadar tukaran

3.9 Isyarat, robot dan dagang salin

Dalam pelajaran sebelum ini, anda sudah belajar mengira satu pip dan menetapkan had kerugian pada satu dagangan. Sekarang kita lihat tiga cara orang menyerahkan keputusan dagangan kepada pihak lain: isyarat, robot, dan dagang salin. Ketiga-tiganya boleh menjimatkan masa, tetapi setiap satu mempunyai kos dalam ringgit yang perlu anda kira sendiri.

Nilai satu pip pada 0.10 lot	RM1.00
Isyarat: 20 pip x RM1.00	RM20.00
Robot: 20 pip x RM1.00	RM20.00
Dagang salin: 20 pip x RM1.00	RM20.00

3.10 Menyemak broker dalam daftar tempatan

Dalam pelajaran sebelum ini, anda telah mengenal pasti kos sebenar satu dagangan: spread, komisen, dan swap. Kini kita lihat cara menyemak sama ada broker yang menawarkan kos tersebut benar-benar dilesenkan untuk berbuat demikian di Malaysia. Lesen yang sah bermakna wang anda berada di bawah pengawasan SC Malaysia, dan jika berlaku masalah, anda ada tempat untuk mengadu. Tanpa semakan ini, anda mungkin menghantar wang kepada syarikat yang tidak dilindungi undang-undang tempatan.

Nilai satu pip pada satu lot standard EUR/USD	RM10.85
Spread biasa pada EUR/USD	1.0 pip
Kos spread untuk 10 pip	RM108.50
Tarikh semakan daftar	15 Mei 2025

3.11 Cukai ke atas perdagangan di negara anda

Dalam pelajaran sebelum ini, anda belajar cara mengira nilai satu pip dan mengurus saiz posisi. Sekarang kita lihat apa yang berlaku selepas akaun ditutup: pihak berkuasa cukai di Malaysia mahu tahu tentang hasil perdagangan anda. Pelajaran ini menerangkan jenis pendapatan yang dianggap cukai, siapa yang perlu lapor, dan rekod apa yang perlu disimpan dari awal.

Modal permulaan	RM10,000
Untung kasar dagangan	RM2,000
Komisen dan spread	RM600
Untung bersih	RM1,400

3.12 Mengeluarkan wang anda

Dalam pelajaran sebelum ini anda belajar bahawa setiap posisi yang dibuka menahan modal sehingga ia ditutup. Pelajaran ini menerangkan apa yang berlaku selepas anda tekan butang pengeluaran: wang bergerak melalui beberapa langkah, dan setiap langkah menahan baki anda untuk satu tempoh yang berbeza. Contohnya, pengeluaran RM500 melalui FPX dan pengeluaran RM500 melalui pindahan bank tidak sampai pada masa yang sama, walaupun jumlahnya sama.

Permintaan dihantar	RM1,200
Semakan dalaman broker	1 hari bekerja
Semakan pematuhan	1 hingga 3 hari bekerja
Pindahan ke bank	1 hari bekerja

Dagangan forex dan CFD membawa risiko tinggi kehilangan wang. Kebanyakan akaun runcit mengalami kerugian. Tiada apa-apa di sini merupakan cadangan untuk berdagang atau ramalan sebarang keputusan. — LearnFX Editorial Desk