

TRADING CONCEPT ตอน เทรดแบบนี้...ไม่มีเครียด

สวัสดีครับ ท่านนักลงทุน พูดถึงความเครียดแล้ว ใครๆ คงไม่ชอบ แต่จะหาใครที่ไม่มีเครียด คงเหมือนกับการถามหาหนวดเต่า เอาง่าย ๆ แค่นี้ชีวิตประจำวัน ลองนึกถึงวันล่าสุดที่เรามีความสุขทั้งวันแบบไม่เครียดเลย วันนั้นคงผ่านมานานจนแทบนึกไม่ออกเลยทีเดียว พูดได้ว่า ถึงแม้ทุกคนไม่ชอบความเครียด แต่ทุกคนก็มีแรงดึงดูดเอาความเครียดเข้ามาใส่ตัวได้ทุกวัน

อย่าลืมนะครับ ความเครียดเป็นบ่อเกิดของโรคร้าย ทั้งอาการเบาๆ ตั้งแต่ ปวดหัว ปวดหลัง ปวดเมื่อยกล้ามเนื้อ โรคกระเพาะ ไปถึงขั้นทำให้หัวใจทำงานหนัก ความดันสูง เลือดหนืดขึ้นเพิ่มโอกาสเกิดหลอดเลือดอุดตัน ระดับน้ำตาลในเลือดผิดปกติ (คนที่เป็นเบาหวานหากเครียดมากก็อาจซ็อกได้) ที่สำคัญยังทำให้เรื่องบนเตียงแย่งไปอีกด้วย เห็นอาการแค่นี้ก็ชักเครียดๆ ขึ้นมาอีกแล้วว้าไหมครับ



ที่สำคัญคือ ในฐานะนักลงทุน นอกจากจะต้องเครียดกับชีวิตประจำวันเหมือนคนทั่วไปแล้ว ยังไม่วยต้องเครียดกับการลงทุนอีก ไม่ว่าจะเป็นการหนาวอย่างเดียวขายบนดอย ไม่เว้นแม้ในหน้าร้อนเพราะราคาของหุ้นที่ซื้อเอาแต่ต่ำเตี้ยลง หรือใครที่อยู่สายเทคนิคหน่อย ถึงจะคัดลอกสอออกมาได้ก่อน ไม่ต้องติดดอยสูง แต่การคัดลอกสอบ่อยๆ ก็ทำให้เครียดได้ไม่แพ้กับการติดดอยเหมือนกัน

ฉบับนี้จารย์ดีเลยมีวิธีดีๆ มาฝาก เรียกได้ว่าจะช่วยของท่านนักลงทุน ลดความเครียดจากการใช้เงินทำงานไปได้มากทีเดียวครับ

กำไร ใครไม่เอาได้

แน่นอนว่า นักลงทุนทุกคนเข้ามาในตลาดหุ้นก็เพื่อแสวงหากำไร ถึงเรียกกันว่านักเก็งกำไรใครครับ เพราะว่าตอนซื้อจะเก็งเอาไว้ก่อนว่าจะได้กำไร

ถ้านักเก็งกำไร ซื้อหุ้นที่ไร ได้กำไรทุกที แบบนี้รับรองว่าไม่ต้องไปกังวลเรื่องความเครียดครับ กังวลดีกว่าว่าจะเอาเงินกำไรไปทำอะไรดี เรียกได้ว่ามีบ้านขายบ้าน มีรถขายรถ เอามาลงทุนให้

หมด แต่....ความจริงคือ นักเก็ง(ว่าจะ)กำไร มีโอกาสผิดพลาดได้เสมอ จนมีคำกล่าวว่าการตัดขาดทุนเป็นต้นทุนอย่างหนึ่งของการเก็งกำไร ดังนั้น เมื่อมีการขาดทุน ความเครียดจึงเกิด

เมื่อวิธีการเทรดที่ใช้อยู่ ทำให้เกิดทั้งกำไร(เวลาที่ถูก) และขาดทุน (เวลาที่ผิด) ดังนั้น โดยธรรมชาติของมนุษย์ ที่ชอบกำไร ไม่ชอบขาดทุน ไม่ชอบผิด ไม่ชอบเครียด เรามักจะแก้ปัญหาด้วยการ ออกเสาะแสวงหาหุ้นเด็ด เคล็ดลับดี ที่จะช่วยจัดการตัดสินใจที่ผิดให้น้อยลงเรื่อยๆ จนหมดไป

แต่เชื่อไหมครับว่า วิธีที่ว่านี้ แม้ฟังเข้าที่แต่ไม่ช่วยให้นักลงทุนหายเครียด เพราะนอกจากจะต้องเสียเงินเสียทองไปเข้าคอร์สลงเรียน เสียเวลา และสุดท้ายก็ต้องเครียดและเหนื่อยกับการหาเคล็ดลับไปชั่วชีวิต เพราะเคล็ดลับที่ว่านั้นไม่มี !!!

ยิ่งขาดทุนบ่อย ยิ่งเครียด

อย่างที่ว้าไปครับ จารย์ดีก็ไม่มีเคล็ดลับที่จะทำกำไรแบบแน่นอน 100% มาฝากท่านนักลงทุนหรอกครับ

สมมติ ว่าวิธีการเทรดที่ท่านใช้อยู่ทุกวันนี้ แม่นยำสัก 50% พูดง่าย ๆ คือ ซื้อ 10 ครั้ง ต้องขายขาดทุนไป 5 ครั้ง ที่เหลือ อีก 5 ครั้งขายแบบมีกำไร

ความเครียดจะเกิดก็เพราะ ปกติกำไรและขาดทุนไม่ได้สลับกันเกิดอย่างละครึ่ง บางทีกำไรไม่เกิดเลย เผลอๆ เจอขาดทุนติดต่อกันถึง 5 ครั้งก็มี (ต้องรอครั้งที่กำไร ซึ่งไม่มีใครรู้ว่าจะมาเมื่อไหร่) แน่แน่นอนหากเจอแบบนี้ รับรองได้ว่ามีเครียดครับ

ดังนั้น จารย์ดีจะเอาเทคนิคการเพิ่มความแม่นยำให้กับวิธีที่ท่านนักลงทุนใช้อยู่ พูดง่าย ๆ คือ ใช้วิธี เดิม ต่อ ไป ครับ เพียงแต่ว่าเพิ่มเทคนิคของจารย์ดีเข้าไปนิดหน่อย รับรองว่าคราวนี้ เหมือน เลือดติดปีก ท่านจะมีกำไรบ่อยขึ้นแน่นอน



กำไรสูงสุด (CAGR) vs กำไรบ่อย (%Win)

ต้องบอกก่อนว่า การเก็งกำไร ให้ได้กำไรมากๆ นั้นต้องเน้นที่ Cut loss short, let profit run คือ ยอมขาดทุนเล็กๆ น้อยๆ หลายๆ ครั้ง และรอกินกำไรค่าใหญ่ๆ ครั้งเดียว

วิธีการทำกำไรสูงสุดนี้ (CAGR สูง) จึงมีความแม่นยำไม่มาก (%Win ต่ำ, ผิดมาก ถูกน้อย) ดังนั้น คนที่จะทำได้ ต้องมีวินัยอย่างสูง มีจิตใจที่แข็งแกร่ง และที่สำคัญ ต้องแบกรับความเครียดมหาศาล

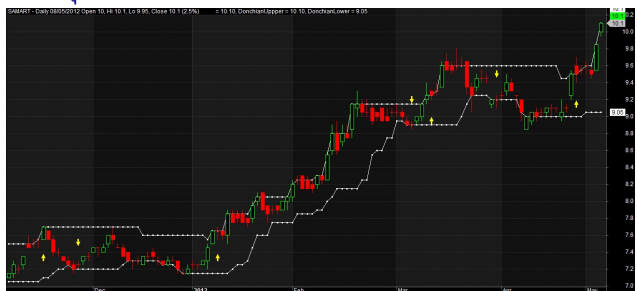
สำหรับ มือใหม่ ที่ใจยังไม่แข็ง วินัยยังไม่มากพอ จึงมักแหกกฎหรือวิธีการลงทุนที่ตั้งใจไว้อยู่เสมอ พุดง่าย ๆ คือ อยากได้กำไรสูงสุด แต่เอาเข้าจริง วินัยไม่พอ ทนทำตามวิธีไม่ได้ตลอด จากจะเอากำไรจึงกลายเป็นขาดทุน

ทางออกก็คือปรับ %Win ให้สูงขึ้น คือ นักลงทุนจะทำกำไรได้บ่อยขึ้น ทำให้ไม่เครียด พอไม่เครียดก็จะทำตามวิธีที่ตั้งใจได้ง่ายขึ้น (ยอมรับกำไรขาดหวังที่น้อยลง) และเมื่อถึงวันที่ควบคุมวินัยได้ดี เทรดได้แบบไร้อารมณ์ ก็ค่อยๆ หันไปเน้นที่กำไรสูงสุด

เพิ่ม %Win ด้วย Money Management

ปูพื้นจนพอเห็นภาพแล้ว คราวนี้มาดูวิธีกันครับ ง่ายมากๆ เลย จารย์ดีสมมติว่าก่อนหน้านี้เทรดด้วย สัญญาณจาก Donchian Channel ละกันครับ โดยมีหลักคือ

1. ซื้อที่ราคาเปิดในวันถัดไป หากเห็นราคาข้ามราคาปิดสูงสุด 20 วันในอดีตได้
2. ขายที่ราคาเปิดในวันถัดไป หากเห็นราคาหลุดราคาปิดต่ำสุด 10 วันในอดีตลงมา



ด้วยวิธีนี้ ลองหุ้น SMART ปี 2000-2014 รวม 15 ปี

หักค่าธรรมเนียมซื้อขายแล้ว จะได้ผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ที่ 18.7% ต่อปี ไม่เลวว่าไหมครับ แต่ช้าก่อน %Win ของระบบนี้อยู่ที่ 38% เท่านั้น พุดง่าย ๆ คือ ซื้อหุ้น 10 ครั้ง หวังกำไรได้สัก 4 ครั้ง ที่เหลืออีก 6 ครั้งขาดทุน ที่สำคัญ ช่วงที่เลวร้ายที่สุดที่เคยเจอนั้น เกิดการขาดทุนติดต่อกันไม่ใช่เพียง 6 ครั้ง แต่ขาดทุนติดต่อกันถึง 8 ครั้งทีเดียว

จารย์ดีเชื่อว่า กว่าครึ่งของคนที่ใช้ระบบนี้ และหวัง CAGR 18.7% ต่อปี หากบังเอิญเข้ามาเจอ 8 ครั้งแรก ขาดทุนติดกัน **แทบจะร้อยทั้งร้อย เลิกและเปลี่ยนไปหาระบบอื่นแทน !!!**

คราวนี้ หากใช้ Money Management เช่น การแบ่งขายเมื่อมีกำไรมาช่วย จารย์ดีสมมติให้ เมื่อซื้อหุ้นแล้วตั้งขายครึ่งหนึ่งก่อนเลย โดยตั้งไว้ที่ระดับกำไร 5% ข้อดีคือ

- ถ้าราคาขึ้นยาวๆ จะเหลืออีกครึ่ง เพื่อ let profit run
- ถ้าราคาไม่ขึ้นจริง กลับลงมาคัทลอส เงินที่ต้องเสียจากการคัทลอสจะน้อยลง ผลออกๆ กำไรที่ขายไปครึ่งหนึ่งก่อนหน้า

อาจมากกว่า จนทำให้รอบนั้นพลิกจากขาดทุนกลายเป็นกำไร ทดสอบแล้วได้ผลว่า CAGR ลดลงเหลือ 12.9% ต่อปี แต่สิ่งที่ได้คืนมาคือ %Win เพิ่มขึ้นเป็น 55% !!!

เห็นไหมครับว่า ด้วยระบบเดิม เพียงแต่เพิ่มการจัดการเงินทุนลงไปอีกสักหน่อย หน้าตาของผลลัพธ์ที่ได้ก็เปลี่ยนไป กลายเป็นระบบที่ให้สัญญาณทำกำไรได้แม่นยำเกินครึ่งเลยทีเดียว ซึ่งแน่นอนว่า ใช้แล้วจะสบายใจ หายเครียดขึ้นเยอะครับ

อย่าลืมทุกอย่างมีต้นทุนเสมอ ความเครียดที่หายไป แลกด้วยกำไรขาดหวังที่ลดลง ต้องระวังหากรีบขายทำกำไรเร็วมากไป ผลรวมระบบอาจกลายเป็นขาดทุนได้ครับ...จารย์ดี

คำคมเขียนหุ้น



Vitus (2006)

**“เครื่องบิน จะปลอดภัยกว่า
เมื่อมัน จอดอยู่บนพื้นดิน
แต่จุดหมายในการมีอยู่
ของมัน คือ...การบิน”**

“A plane is safer when it is on the ground. But it’s meant to fly.”

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเท่าที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่ถือเป็นภาระยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลนั้นๆ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ ฮีเนียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้จัดทำขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประมาณการในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชี้แนะชักชวนให้นักลงทุนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน