

TRADING CONCEPT ตอน Diary...ปีใหม่

สวัสดีครับท่านนักลงทุน ฉบับนี้เป็นฉบับสุดท้ายของปีนี้แล้ว อาจารย์ก็ต้องขอขอบพระคุณท่านผู้อ่านและนักลงทุนทุกท่านที่ติดตาม และติชมงานเขียนนี้มาตลอด ผมเชื่อเป็นอย่างยิ่งว่าต้องมีเนื้อหาที่ตรงจริตกับสไตล์การลงทุนของท่าน และสามารถนำไปสร้างประโยชน์กับวิธีการลงทุนของท่านได้อย่างแน่นอนครับ

สำหรับในโอกาสปีใหม่ที่จะมาถึง อาจารย์ก็ขอกล่าวสวัสดีปีใหม่ล่วงหน้า ขอให้ทุกท่านมีความสุข สุขภาพแข็งแรง คิดหวังสิ่งใดสมปรารถนาทุกประการครับ นอกจากนี้ผมขอยกบางส่วนจากบทกลอนของท่านพุทธทาส ที่ว่า

“ อันปีใหม่	นั้นต้องดี	กว่าปีเก่า
ใหม่เปล่านั้น	ไม่สู้ดี	นี้ไม่ไหว
ดีแต่ปาก	ใจไม่ดี	ดีทำไม
ให้ผีโย	เย้ยเยาะ	เหมาะหรือเรา
...สะอาดกว่า	สว่างกว่า	สงบกว่า
เรียกว่าใหม่	ขึ้นมา	อย่ามัวเขลา
ใกล้หนีพพาน	ยิ่งขึ้นไป	ไม่หลงเงา
เรียกว่าเรา	มีปีใหม่	ใหม่จริงเอ๋ย”

สำหรับปุถุชนทั่วไป คงไม่ถึงขั้นมองเห็นพพาน ง่ายๆ แค่นี้ แต่ ปีหน้า ลองพยายามทำทุกเรื่องให้ดีขึ้นกว่าปีนี้ แคอย่างละเล็กละน้อย รับรองว่าชีวิตในปีใหม่ จะดีกว่าปีเก่า จนท่านต้องประหลาดใจอย่างแน่นอนครับ

สำหรับเรื่องการลงทุน วิธีง่ายๆ อย่างหนึ่งที่จะช่วยให้อะไรการลงทุนของท่านนักลงทุนดีขึ้น ไม่ว่าจะท่านจะลงทุนด้วยหลักการพื้นฐาน เทคนิค หรือซื้อขายด้วยระบบก็ตาม วิธีนั้นคือการทำ Trading Diary ครับ

Trading Diary คืออะไร

จริงๆ ก็คือ Diary หรือสมุดบันทึกอย่างหนึ่งครับ เหมือนตอนเด็ก ๆ ที่บางคนเคยจดบันทึกประจำวัน เล่าเรื่องราวว่าแต่ละวันเราไปเจออะไรหรือทำอะไรบ้าง การเขียนบันทึกก็เหมือนเป็นการทบทวนสิ่งที่เกิดขึ้น รวมถึงวิธีการตัดสินใจของเราต่อเหตุการณ์ที่ไปประสบพบเจอ ยิ่งได้เขียนมาก ก็เหมือนได้กระจกเงาไปใหญ่ให้เราย้อนมองทบทวนตัวเอง

คราวนี้ นักลงทุนชื่อดังหลาย ๆ คนก็เลยเอาการบันทึกนี้มาใช้กับการเทรดหุ้น เลยเรียกกันว่า Trading Diary นั่นเองครับ

บางคนอาจคิดว่า จะจดบันทึกไปทำไม ทุกครั้งที่ซื้อหรือขายก็จะมีจดหมายยืนยันรายละเอียดจากโบรกเกอร์ส่งมาให้อยู่แล้ว

หาอ่านเอาจากตรงนั้นก็ได้อ การจด Trading Diary นั้น ไม่ได้มีเป้าหมายเพียงแค่ว่าเพื่อบันทึกการซื้อขายเท่านั้น แต่เป้าหมายหลักคือจะช่วยนักลงทุนที่จดบันทึก ในการพัฒนาการซื้อขายได้ดียิ่งขึ้น

การสร้าง Trading Diary

ข้อมูลเบื้องต้นในการจดบันทึก Trading Diary อย่างน้อยๆ ควรมีข้อมูลต่อไปนี้ครับ

1. ชื่อหุ้น และเหตุผลที่ซื้อ

สำหรับเหตุผลที่ซื้อ จดให้หมดนะครับ ไม่ว่าจะเราจะใช้การวิเคราะห์ที่แนวไหน เช่น

- สายเทคนิค เห็นสัญญาณกลับตัวจากรูปแบบแท่งเทียน, MACD ตัด Signal ขึ้น ขณะที่อยู่เหนือ 0

- สายพื้นฐาน บริษัทประกาศงบมีกำไรโตขึ้นต่อเนื่อง ROA สูง ขณะที่ P/E ยังคงต่ำกว่าตัวอื่นในกลุ่ม

- สาย System Trade เห็นสัญญาณซื้อสูตรที่สร้างเอาไว้

- สายอื่นๆ เช่น ฟังจากบทวิเคราะห์ ฟังจากเพื่อน ฟังจากข่าว ชุบชิบ พวกนี้จดให้ละเอียดด้วยนะครับ ว่าบทวิเคราะห์ของที่ไหน หรือเพื่อนคนไหน เพราะในอนาคต เวลาเราย้อนกลับมาดู

Trading Diary นี้ จะเป็นแนวในการแยกแยะว่า บทวิเคราะห์ที่ไหน หรือเพื่อนคนไหน ควรฟังแค่ผ่านๆ หรือที่ไหนควรให้นำหนักในการฟังมากๆ

หรือแม้แต่ว่าเหตุผลที่ซื้อคือ แค่อู๊ยยยยจะขึ้น (จริงๆ คือไรเหตุผล) ก็จดไว้ครับไม่ผิดอะไร เพราะหากจดไปเรื่อยๆ แล้วเกิดพิสูจน์ได้ว่า ความรู้สึกของท่านนั้นแม่นยำพอ คือมีกำไรมากกว่าขาดทุน มันก็ถือเป็นพรสวรรค์อย่างหนึ่งครับ การลงทุนไม่ได้ต้องการอะไรที่พิสดาร แต่ต้องการกำไร

2. ราคาที่ซื้อ จำนวนหุ้น จุดตัดขาดทุน และโอกาสขาดทุนสูงสุด

เรามาเริ่มที่ ราคาที่ซื้อ (ราคาตลาดตอนนั้น) และจำนวนหุ้น 2 ค่านี้ทำให้รู้ว่าต้องใช้เงินเท่าไรเพื่อซื้อ ถ้าเงินไม่พอก็ลดจำนวนหุ้นลงมา

นักลงทุนส่วนใหญ่มักเข้าใจผิด คือพอรู้ ราคาซื้อ กับจำนวนหุ้นแล้ว มักจะไปดูราคาเป้าหมาย เสร็จแล้วก็มานั่งคิดว่า จะได้กำไรหุ้นละกี่บาท ซื้อไปกี่หุ้น รวมได้กำไรเท่าไร (การมองมุมนี้ มีแนวโน้มจะถูกอารมณ์โลกครอบงำครับ อยากกำไรเยอะก็ต้องซื้อเยอะๆ สุดท้ายเลยเจ๊งเยอะๆ)

นักลงทุนที่ประสบความสำเร็จ มักมองโลกในแง่ร้าย คือขอให้รอดก่อน เรื่องรวยค่อยมาทีหลัง ดังนั้น เขียนทั้งหลายจึงไปดูที่ราคาตัดขาดทุน และมานั่งคิดว่าแล้วร้ายที่สุดจะขาดทุนหุ้นละกี่บาท ซื้อไปกี่หุ้น รวมแล้วมีสิทธิขาดทุนสูงสุดเท่าไร ถ้าคิดออกมาแล้วสูงไป ก็ลดจำนวนหุ้นลงมาให้อยู่ในระดับที่รับได้

3. ราคาที่ขาย เหตุผลที่ขาย

เหตุผลที่ขาย มองเผินก็ควรจะโยงกับเหตุผลที่ซื้อหรือจุดตัดขาดทุน เช่น ซื้อเพราะ MACD ตัด 0 ขึ้น เลยขายที่ MACD ตัด 0 ลง หรือว่าซื้อแล้ว ราคาตกลงมาถึงจุดตัดขาดทุนก็เลยขาย

แต่พอท่านมีการจดบันทึก จะพบเลยว่า มักจะมีเหตุผลอื่นๆ เกิดขึ้นมาใหม่อีกมากมาย เช่น พอเห็นราคาขึ้นมาเร็วและแรง ก็เลยรีบขายออกก่อน แล้วค่อยรอไปรับใหม่ตอนย่อ (ถ้าลงมาให้รับได้ก็ดี เพราะได้กำไรตามรอบเพิ่มเติมมา แต่ถ้าราคาขึ้นต่อไปเลยก็กลายเป็นการขายหมู)

กลับกันเวลาเห็นราคาลงมาเร็วจนหลุดจุดตัดขาดทุน อาจตัดสินใจซาลงเรอให้รีบวาร์น จนทำให้ขายได้ต่ำกว่าจุดที่ตั้งไว้ไกลเลยก็ได้ **ผิดเป็นครูครับ จดบันทึกสิ่งที่เกิดไว้**

4. อื่นๆ โดยเฉพาะเรื่องอารมณ์

เหตุการณ์และความรู้สึกที่เกิดระหว่างถือหุ้น เช่น

- ความเครียดเวลาที่เห็นหุ้นตกเกิดขาดทุนทางบัญชีแต่ยังไม่ถึงจุดตัดขาดทุน
- ความอึดอัดเวลาที่ราคาหุ้นที่ถือไม่ไปไหน เป็นเวลานานๆ
- ความกังวลเวลาเห็นกำไรที่เกิด หายไปเวลาที่ราคาหุ้นผันผวนหรือแม้กระทั่งพลิกกลับมาเป็นขาดทุน

ประโยชน์จาก Trading Diary

ประโยชน์หลักๆ ที่สำคัญ ได้แก่

1. เพื่อพัฒนาวิธีการลงทุน ผลการบันทึก จะช่วยให้คุณเห็นภาพ

ชัดเจนว่า วิธีการต่างๆ ที่ใช้อยู่ นั้น แท้จริงแล้ววิธีไหนมีประสิทธิภาพมากกว่ากัน วิธีไหนควรเลิกใช้ รวมไปถึง แนวทางการพัฒนาวิธีที่ใช้อยู่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เช่น วิธีที่ใช้ทำให้ซื้อขายเร็วหรือช้าเกินไปหรือไม่

2. **ควบคุมการลงทุนและจัดการเงิน** เมื่อมีการจดบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเฉพาะจุดตัดขาดทุนและหาขนาดของการขาดทุนสูงสุด จะช่วยรักษาวินัย และช่วยลดการ Overtrade (การซื้อขายด้วยเงินที่สูง เพราะอยากได้กำไรมาก ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงกับพอร์ตที่มากเกินไป)

3. **จับจริดและเลือกวิธีที่เหมาะสมกับตัวเอง** เทรดอย่างมีความสุขเมื่อย้อนมาดู Trading Diary ท่านจะทราบความเป็นไป และอารมณ์ความรู้สึกตลอดช่วงการถือสถานะ ซึ่งบางครั้ง วิธีการที่ดีอย่างหนึ่ง แต่หากไม่เหมาะกับจริต กำไรนั้นก็ต้องแลกมาด้วยความเครียด และทั่วไปกำไรก็ไม่ยั่งยืนเพราะสุดท้ายมักจะทนอารมณ์ไม่ไหว (โดยเฉพาะเมื่อขนาดพอร์ตโตขึ้น)

4. **นำข้อมูลที่จด มาหาค่าเพื่อวิเคราะห์สถิติเชิงลึกได้** เช่น ความแม่นยำ อัตรากำไร/ขาดทุนเฉลี่ย ระยะเวลาการถือ ช่วงเวลาที่ขาดทุนต่อเนื่องสูงสุด เป็นต้น

จารย์ดีรับรองว่า Trading Diary นั้น จะมีผลและสร้างความแตกต่าง ให้กับการลงทุนของท่านดีขึ้นอย่างแน่นอนครับ ปลายปีนี้ลองหาสมุดสำหรับทำ Trading Diary สักเล่มเป็นของขวัญปีใหม่ให้ตัวเอง แล้วปลายปีหน้ามาดูผลกันครับ หรืออาจใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์อย่าง Excel มาช่วย ก็จะมีทำได้สะดวกขึ้น แล้วพบกันใหม่ปีหน้าครับ...จารย์ดี

คำคมเขียนหุ้น



ชัค สวินดอลล์ (Charles R. Swindoll)

“ **ตัวตนของคุณ**
ประกอบขึ้นจาก
10%... สิ่งที่เกิดขึ้นกับคุณ
90%... วิธีที่คุณรับมือกับสิ่งนั้น ”

“Life is 10% what happens to you and 90% how you react to it.”

รายงานฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยข้อมูลเท่าที่ปรากฏและเชื่อว่าเป็นที่น่าเชื่อถือได้แต่ไม่เป็นการยืนยันความถูกต้องและความสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ โดยบริษัทหลักทรัพย์ ยูบีอี เคย์ เอเชียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ผู้จัดทำขอสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงความเห็นหรือประมาณการณี่ต่างที่ปรากฏในรายงานฉบับนี้ โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้า รายงานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน โดยไม่ได้เป็นการชี้แนะชักชวนให้นักลงทุนทำการซื้อขายหลักทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินใดๆ ที่ปรากฏในรายงาน