FINEXA

أساسيات إدارة المخاطر

احمِ رأس مالك قبل أن تفكر بالربح

أكاديمية فينيكسا

لماذا إدارة المخاطر أولًا؟

لا أحد يكسب في كل صفقة. الفرق بين من يستمر ومن يخرج من السوق هو كيفية التعامل مع الخسارة. هدفك الأول حماية رأس المال.

1. حدّد مخاطرة ثابتة لكل صفقة

قاعدة شائعة بين المتداولين هي ألا تخاطر في الصفقة الواحدة بأكثر من نسبة صغيرة من رأس المال، مثل 1% أو أقل. هذه قاعدة إرشادية وليست ضمانًا.

2. استخدم وقف الخسارة

حدّد قبل الدخول السعر الذي تثبت عنده أن فكرتك خاطئة، وضع وقف الخسارة عنده. لا تحرّكه ليبعد عن السعر لأنك لا تريد الخسارة.

3. احسب حجم الصفقة

حجم الصفقة = المبلغ الذي تقبل خسارته ÷ المسافة إلى وقف الخسارة.

مثال توضيحي بأرقام افتراضية: رأس مال 1000. المخاطرة المقبولة 1% = 10. المسافة إلى وقف الخسارة 5 وحدات سعرية. حجم الصفقة = 10 ÷ 5 = وحدتان. هذا مثال حسابي فقط وليس توصية.

4. انتبه لنسبة العائد إلى المخاطرة

إذا كانت صفقتك تخاطر بـ 1 لتربح 2، فيمكنك أن تخطئ أكثر مما تصيب وتبقى بخير حسابيًا، لكن هذا لا يضمن الربح.

5. احذر الرافعة المالية

الرافعة تضخّم الخسارة كما تضخّم الربح. ابدأ بحجم صغير جدًا.

6. تدرّب على حساب تجريبي

جرّب خطتك على حساب تجريبي قبل المال الحقيقي، وسجّل كل صفقة في يوميات.

7. ضبط النفس

لا تعوّض الخسارة بصفقة أكبر، ولا تتداول وأنت غاضب أو متعب. الانضباط جزء من الخطة.

قائمة مراجعة قبل كل صفقة

- هل لدي سبب واضح مكتوب للدخول؟
- أين وقف الخسارة؟ وكم أخسر لو ضُرب؟
- هل هذه الخسارة ضمن النسبة التي قررتها؟
- هل أنا هادئ ولا أحاول تعويض خسارة سابقة؟

تنبيه: هذا المحتوى تعليمي فقط وليس نصيحة استثمارية أو توصية بشراء أو بيع أي أداة مالية. التداول ينطوي على مخاطر عالية وقد تخسر جزءًا من رأس مالك أو كله. لا نضمن أي أرباح، والأداء السابق لا يدل على نتائج مستقبلية.