

## **PILAR #2**

### **Money Management Plan**

Tahukah anda apa perbedaan mendasar antara trader pemenang dan trader pecundang? Trading system? Bukan! Perbedaannya bukan terletak pada akurasi prediksi trading system anda. Walaupun sistem yang anda gunakan adalah system terbaik, bukan hanya itu jaminan anda akan menjadi pemenang.

Selain Trading system, kunci kedua terletak pada Money Management. Tidak peduli seperti apa sistem trading yang anda gunakan – breakout, trend, reversal, short term atau long term – jika anda tidak tahu bagaimana memmanage uang anda dalam trading di pasar Forex, maka besar kemungkinan anda akan berakhir sebagai pecundang, bahkan walaupun sistem trading yang anda gunakan adalah yang terbaik di dunia.

Dan kebalikannya, walaupun anda hanya memiliki sistem trading sederhana sekalipun, namun jika Money Management anda bagus dan anda disiplin mematuhinya, maka peluang anda untuk keluar sebagai pemenang akan jauh lebih besar.

### **Trading System tanpa Money Management = NOL BESAR.**

Tujuan Money Management sebenarnya sederhana: mencegah kerugian terjadi. Atau dengan kata lain, menjaga agar seorang trader tetap bisa bertahan setelah mengalami hari buruk, yaitu ketika beberapa kali mengalami kekalahan dalam trading secara berturut-turut. Tanpa Money Management yang baik, beberapa kekalahan tersebut akan cukup untuk membuat anda terhempas tanpa sisa uang sedikitpun.

Tujuan kedua Money Management adalah agar anda bisa menjadi pemenang dalam jangka panjang. Apapun yang terjadi pada satu per satu trading anda, profit atau loss, anda akan tetap keluar sebagai pemenang di akhir cerita. Misal, jika anda memiliki Money Management yang baik, walaupun anda Loss beberapa kali berturut-turut, anda masih tetap bisa eksis dan dapat membalaskan kembali kekalahan tersebut hanya dengan 2 atau 3 kemenangan. Sekali lagi, Money Management tidak hanya akan melindungi kita, tetapi juga akan memberi profit mantap dalam jangka panjang.

Berikut ini Money Management yang bisa anda jadikan dasar dalam menjalankan trading di pasar Forex. Money Management yang saya cantumkan di sini adalah persis sama dengan yang selama ini saya gunakan. Anda bisa mengubah plan ini menyesuaikan dengan style, atau trading system anda. Silakan pelajari baik-baik:

## **1. Tentukan berapa banyak dana yang akan anda resikokan.**

### **“Trade what you can afford.”**

Hal pertama yang perlu anda ingat adalah hanya gunakan sejumlah uang dimana jika anda kehilangan seluruhnya sekalipun itu tidak akan mengganggu rumah tangga finansial anda. Bukan berarti di trading Forex ini anda akan mengalami kekalahan, namun ada baiknya jika kita melakukan pengamanan agar ini tidak justru menjadi malapetaka.

Misal, jika anda hanya bisa memulai trading dengan dana \$100, silakan mulai dengan dana tersebut. Jika anda bisa mulai dengan dana \$1000, silakan saja. Yang penting, jika pun nanti anda kehilangan seluruh uang tersebut, anda tetap bisa hidup secara normal dan tidak ada satu orang pun yang anda kambing hitamkan... termasuk saya!

Ingat, aturan ini digunakan oleh setiap trader pemenang.

## **2. Tentukan berapa modal (margin) yang anda gunakan pada setiap trading.**

Biasanya saya menggunakan 10% (1/10) dari total dana untuk setiap trading. Misal, jika dana saya \$100, maka saya akan gunakan margin sebesar \$10 di setiap trading (atau sama dengan 0,01 lot di micro Forex). Jika dana saya \$1,000, maka saya akan gunakan modal \$100 untuk setiap trading (atau sama dengan 0,1 lot di mini Forex). Jika dana saya \$10,000, maka saya akan gunakan modal \$1,000 untuk setiap trading atau sebesar 1 lot di standard Forex.

Di bagian lain tutorial ini anda akan temukan besaran margin yang bisa anda tradingkan berdasarkan jumlah dana yang anda punya.

## **3. Tentukan berapa yang anda resikokan pada setiap trading.**

Jumlah yang anda resikokan di setiap trading akan menentukan kekokohan financial account anda. Dan dianjurkan anda hanya meresikokan 20% dari modal yang anda gunakan.

Saya meresikokan 20% dari modal yang saya gunakan dalam setiap trading. Dengan kata lain, jika total dana adalah \$1,000 dan per trading saya gunakan modal \$100, maka saya akan resikokan 20% dari \$100 yaitu \$20. Ini berarti setiap trading saya hanya meresikokan 2% dari total dana. Resiko ini harus kurang lebih sama dengan nilai stop loss yang nanti anda masukkan saat mengisi form order. Misal, jika anda trading dengan nilai \$100 (dengan equity sebesar \$10,000), maka stop loss yang anda resikokan adalah \$20 (sekitar 20 pips untuk currency pair USD).

#### 4. Tentukan berapa jumlah posisi trading yang akan anda lakukan pada saat bersamaan.

Melakukan beberapa posisi trading dalam waktu bersamaan berarti menambah resiko anda. Walaupun itu juga berarti menambah peluang profit. Biasanya saya membatasi hanya trading 3 posisi dalam waktu bersamaan. Dengan begini, saya menggunakan 30% dari dana untuk trading dengan resiko sebesar 6% dari total dana. Saya akan melakukan trading lagi hanya setelah satu atau dua posisi sudah closed.

#### 5. Tentukan berapa rasio Risk:Reward anda

Sekarang anda sampai pada bagian terpenting dalam Money Management. Dari setiap trading yang anda lakukan, tentukan terlebih dahulu berapa rasio antara Profit yang anda inginkan dengan Loss yang sedia anda resikokan. Rasio ini disebut juga dengan Risk : Reward. Misal, jika anda merancang Risk : Reward anda sebesar 1 : 2, maka ini berarti dalam setiap 1 nilai yang anda resikokan, anda mengharapkan 2 profit. Aturan ini nanti anda terapkan dalam penentuan nilai stop loss dan take profit.

\*SL:TP di atas dengan asumsi nilai 1 grid = 20 pips.

Nilai ini bisa anda sesuaikan dengan besaran grid pada chart saat itu.

No	Risk : Reward	SL : TP (Pips)	Akurasi	Profit/Trade
1	1 : 3	20 : 60	45%	16 pips
2	1 : 2	20 : 40	60%	16 pips
3	1 : 1	30 : 30	70%	12 pips
4	2 : 1	40 : 20	80%	8 pips

Dengan melihat tabel di atas, Risk : Reward yang paling optimal anda gunakan adalah 1:1 atau 1 : 2. Dalam artian, jika anda mengikuti sinyal system dan menggunakan rasio SL:TP sebesar 1 : 2, maka rata-rata anda bisa mendapatkan profit sebesar 16 pips pada setiap trading. Jika target harian anda adalah meraih 50 pips, maka anda perlu melakukan trading sebanyak  $50/16 = 3,2$  kali atau dibulatkan menjadi 4 kali trading dalam sehari.

Jika anda telah mengetahui berapa rata-rata profit dalam setiap trading, anda akan lebih percaya diri dalam ber-trading. Tidak peduli apakah dalam suatu trading anda profit atau loss, jika anda tetap konsisten menjalankan sistem dan mematuhi Money Management dengan baik, maka dalam jangka panjang anda tetap keluar sebagai pemenang. Itulah intinya Money Management !

## 6. Tentukan berapa persen kekalahan yang anda sanggupi dalam sehari

Jika anda loss lebih dari 20% dari total dana dalam sehari, maka berhentilah trading pada hari tersebut. Ini perlu dilakukan agar bisa berpikir lebih jernih di hari berikutnya. Ini sangat berkaitan dengan factor psikologis yang turut menentukan keberhasilan seseorang dalam trading.

## 7. Tentukan bagaimana anda menyesuaikan parameter resiko anda.

Seperti yang dijelaskan pada point 3, prosentase modal yang anda tradingkan terhadap total dana adalah 10%. Angka ini harus tetap anda patuhi berapapun dana anda. Satu-satunya yang perlu anda ubah adalah menyesuaikan nilai modal /margin yang anda tradingkan dengan perkembangan dana anda.

Misal, jika dana anda \$1,000, maka modal per trading adalah \$100. Dan resiko per trading adalah \$20 (20% dari dana). Setiap kali total dana anda berkembang menjadi 10% lebih banyak, anda baru boleh meningkatkan modal per trading. Misal jika dana anda berkembang menjadi \$1100,

### Catatan:

*Bagaimana menghitung profit per trade?*

*Profit per trade adalah rata-rata profit/loss yang anda dapatkan jika anda menerapkan risk/reward terhadap akurasi. Rumusnya begini:*

*(AkurasiWin x TPpips) – (AkurasiLoss x SLpips) = Profit per trade.*

*Misal, jika anda menerapkan aturan no 2 (mengacu tabel di atas):*

*(60% X 40) – (40% X 20) = 24 – 8 = 16 pips.*

maka anda boleh trading dengan modal \$110. Prosentase resiko modal trading tetap sama, yaitu 20%. Begitu seterusnya.

Berikut ini adalah besaran margin yang dianjurkan anda gunakan berdasarkan jumlah kesediaan total dana anda. Saya asumsikan, kita trading dengan leverage 1:100.

Dana	Margin	10 % Lot	Jenis Account	Saran Broker
\$100	\$10	0,01	Micro Lot	Alpari
\$200	\$20	0,02	Micro Lot	Alpari
\$300	\$30	0,03	Micro Lot	Alpari
\$400	\$40	0,04	Micro Lot	Alpari
\$500	\$50	0,05	Micro Lot	Alpari
\$600	\$60	0,06	Micro Lot	Alpari
\$700	\$70	0,07	Micro Lot	Alpari

Dana	Margin	10 % Lot	Jenis Account	Saran Broker
\$800	\$80	0,08	Micro Lot	Alpari
\$900	\$90	0,09	Micro Lot	Alpari
\$1000	\$100	0,1	Mini Lot	North Finance
\$2000	\$200	0,2	Mini Lot	North Finance
\$3000	\$300	0,3	Mini Lot	North Finance
\$4000	\$400	0,4	Mini Lot	North Finance
\$5000	\$500	0,5	Mini Lot	North Finance
\$6000	\$600	0,6	Mini Lot	North Finance
\$7000	\$700	0,7	Mini Lot	North Finance
\$8000	\$800	0,8	Mini Lot	North Finance
\$9000	\$900	0,9	Mini Lot	North Finance
\$10.000	\$1000	1.00	Standard Lot	North Finance
\$20.000	\$2000	2.00	Standard Lot	North Finance
\$30.000	\$3000	3.00	Standard Lot	North Finance
\$40.000	\$4000	4.00	Standard Lot	North Finance
\$50.000	\$5000	5.00	Standard Lot	North Finance
\$60.000	\$6000	6.00	Standard Lot	North Finance
\$70.000	\$7000	7.00	Standard Lot	North Finance

Dan seterusnya...

Satu hal lagi, jika anda loss dan dana anda berkurang, maka anda harus sesuaikan margin trading dengan level dana anda. Misal jika sebelumnya anda sudah trading dan total dana meningkat jadi \$1,000, maka anda bisa trading dengan modal \$100. Namun jika setelah kemudian anda lanjutkan trading dan ternyata loss beberapa kali hingga dana anda menjadi \$900, maka anda harus mengubah margin per trade menjadi \$90 saja (lihat tabel).

Jika anda ingin lebih aman, lakukan penyesuaian lebih ketat lagi.

Begini penjelasannya:

Setelah dana anda berkembang minimal menjadi dua kali lipat, misal dari \$1000 menjadi \$2,000, anda dianjurkan mengurangi resiko karena nilai modal yang anda tradingkan lebih besar. Misal, anda ubah aturan dari 10% dana untuk modal trading menjadi 9%. Resiko per trading tetap anda gunakan 20% dari margin. Intinya, setiap modal anda berkembang menjadi dua kali lipatnya, kurangi resiko anda dengan mengurangi 1% modal trading anda.

Jika anda bertanya, sampai berapa saya harus kurangi prosentase margin untuk trading, maka saya anjurkan hingga mencapai mencapai angka 5%. Artinya, jika kapital anda sudah kuat, anda bisa gunakan 5% dari total dana untuk setiap trading. Dengan begini anda memiliki Money Management yang sangat aman yang akan mengantarkan anda ke kekayaan tanpa batas.

## Penutup

Menjadi trader yang baik berarti anda membuat rencana Money Management dan merancang parameter resiko dengan baik. Jangan rencanakan sambil lalu, tapi lakukanlah secara matang. Dengan memiliki rencana resiko yang cukup matang, anda akan melipatgandakan peluang untuk menghasilkan uang melimpah sebagai trader.

Anda harus memulainya dengan menentukan berapa besar modal yang sedia anda gunakan dan siap jika nanti ternyata anda kehilangan seluruhnya. Cara yang juga baik anda lakukan adalah dengan menggunakan separuh modal awal anda terlebih dahulu dalam trading, dan menggunakan separuhnya lagi hanya saat anda telah kehilangan modal sebelumnya.

Anda juga harus tahu bahwa anda hanya akan meresikokan sekitar 2% dari total modal anda pada setiap trading. Ketika anda merancang parameter resiko seperti ini anda juga harus tahu berapa jumlah posisi yang akan anda buka secara bersamaan dalam trading nanti. Saya tidak merekomendasikan anda menggunakan 50% dari dana awal untuk beberapa posisi trading secara bersamaan. Jangan lakukan overtrading!

Ketika anda merancang Money Management, sertakan beberapa aturan yang bisa membantu anda melindungi dana dengan baik. Gunakan waktu lebih banyak untuk memikirkan rasio win loss anda. Pertama, pastikan nilai kemenangan anda lebih besar dari pada kekalahan, atau paling tidak rasionya sama. Dengan demikian, pada setiap trading yang anda lakukan akan memberi keuntungan yang cukup berharga.

Sebenarnya ada banyak hal yang bisa dimasukkan dalam rencana Money Management anda, tapi hal pertama yang paling penting adalah anda memilikinya. Hal terpenting berikutnya adalah anda penuh disiplin mematuhi. Tanpa disiplin, tidak seorangpun trader bisa sukses. Jadi tetaplah fokus pada ketetapan disiplin anda dalam mengikuti peraturan dalam Money Management yang telah anda buat.

Ingat, manfaat Money Management adalah untuk melindungi uang anda. Dalam jangka panjang, Money Management lah yang akan membantu anda melipatgandakan uang di pasar Forex.

Selamat berjuang, dan saya sangat harapkan keberhasilan anda! Merupakan kebanggaan luar biasa jika anda berhasil menuai manfaat dari sistem kami. Semoga Sukses,