TÀI LIỆU MIỄN PHÍ · 14 PHÚT ĐỌC

Cẩm nang Trader Vàng CashbackEA: 11 chương cho người mới

Cẩm nang này gom những điều người mới cần biết trước khi đặt lệnh vàng đầu tiên. Mỗi chương ngắn, kết thúc bằng một con số đã đo trên dữ liệu thật, không ví dụ chọn sau khi giá đã chạy.

1. Vàng là gì, vì sao biến động mạnh

Vàng (XAUUSD) là giá một ounce vàng tính bằng đô la. Một lot chuẩn là 100 ounce, nên giá nhích 1 đô thì lệnh 1 lot lãi hoặc lỗ 100 đô. Mỗi ngày vàng thường chạy hàng chục đô giá (1 pip là 0,1 đô), và biên độ còn lớn hơn vào ngày có tin.

Biến động lớn là cơ hội nhưng cũng là lý do người mới cháy tài khoản: lot lớn gấp vài lần khả năng chịu đựng thì một nhịp quét bình thường đã chạm cắt lỗ.



Hình minh hoạ: giá trị mỗi đô giá nhích theo cỡ lot. Vàng chạy hàng chục đô mỗi ngày, nên chọn lot theo số tiền chấp nhận mất, không theo cảm giác.

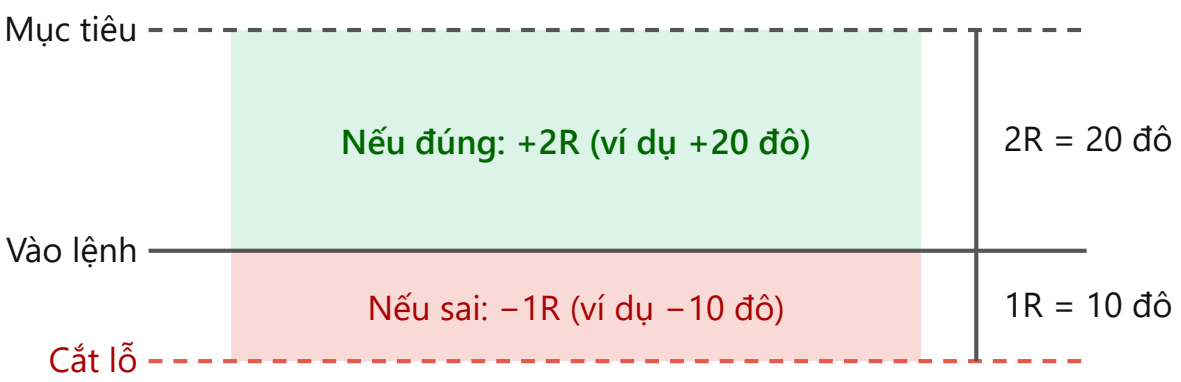
▼ **Tự kiểm tra:** Lot chuẩn vàng là 100 ounce. Giá nhích 1 đô thì lệnh 1 lot lãi hoặc lỗ bao nhiêu?

100 đô. Lệnh 0,1 lot thì 10 đô.

2. R: đơn vị đo rủi ro

Trước khi vào lệnh, bạn quyết định số tiền chấp nhận mất nếu sai, ví dụ 10 đô. Số đó là **1R**. Lệnh lãi gấp đôi số đó là +2R, lệnh cắt lỗ đúng chỗ là −1R. Dùng R giúp so sánh mọi phương pháp trên cùng một thước, bất kể vốn lớn hay nhỏ.

R = 1 lần mức rủi ro: +0,10R nghĩa là mỗi lệnh lãi trung bình bằng 10% số tiền bạn chấp nhận mất. Số đo là R mỗi lệnh ĐÃ TRỪ phí 0,2$ mỗi lệnh, chia 2 giai đoạn: vàng 2018–2021 | 2022–2026; sản phẩm khác 09/2021–2023 | 2024–2026. Chỉ coi là đạt khi dương ở cả hai giai đoạn và hơn mức may rủi.



Hình minh hoạ: 1R là số tiền bạn chấp nhận mất nếu lệnh sai (từ điểm vào tới cắt lỗ). Mục tiêu đo bằng bội số của R.

▼ **Tự kiểm tra:** Bạn chấp nhận mất 10 đô mỗi lệnh. Một lệnh lãi 20 đô là bao nhiêu R?

+2R. R là số tiền chấp nhận mất, không phải số vốn.

3. Tỷ lệ thắng không nói lên gì

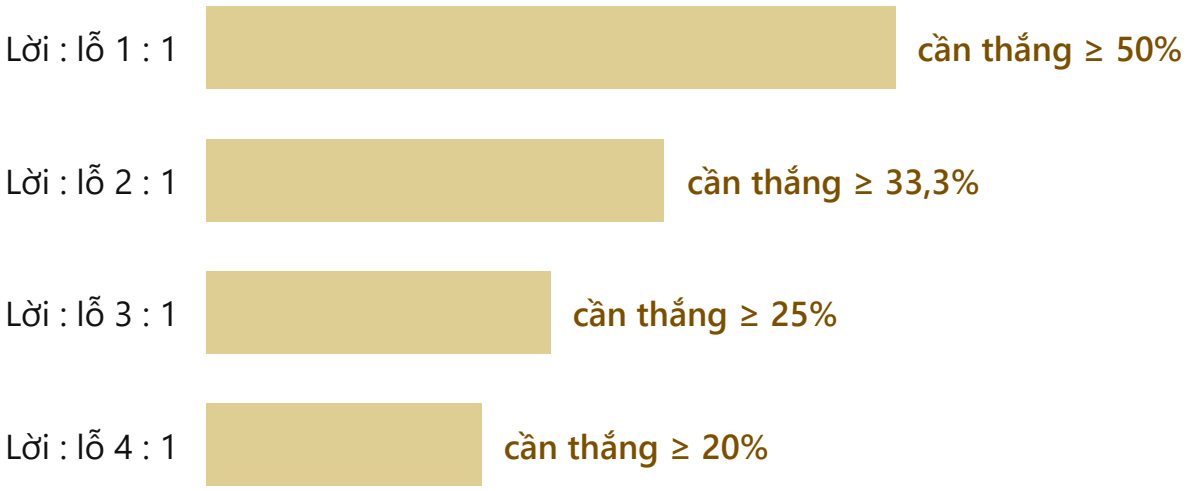
Lãi trung bình mỗi lệnh = (tỷ lệ thắng × tiền thắng) − (tỷ lệ thua × tiền thua). Tỷ lệ thắng tối thiểu để hòa vốn (chưa tính phí) phụ thuộc vào tỷ lệ lời : lỗ:

Tỷ lệ lời : lỗ	Cần thắng ít nhất
1 : 1	50%
2 : 1	33,3%
3 : 1	25%
1 : 2,33 (lời 30 pip, lỗ 70 pip)	70%

Vì vậy một nhóm khoe "thắng 80%" vẫn có thể âm nếu mỗi lệnh thua lớn hơn nhiều lần lệnh thắng. Ngược lại, nhóm thắng ít vẫn lãi nếu lệnh thắng chạy xa.

Số kiểm chứng (bot CashbackEA, 8.300 lệnh vàng 2018–2026, đã trừ phí): thắng khoảng 44%, 9/9 năm có lãi, chuỗi thua dài nhất 27 lệnh, tháng âm khoảng 3/10.

Về bot CashbackEA: thống kê 2018–2026, nếu chốt ở lãi 0,5R thì khoảng 71% lệnh thắng, chốt ở 1R khoảng 57%. Chốt càng sớm thắng càng nhiều lệnh nhưng tổng lãi càng ít; giữ tới mục tiêu của bot lãi nhiều nhất. Bạn chọn mức chốt hợp với mình.



Hình minh hoạ (phép tính, chưa tính phí): lời càng gấp nhiều lần lỗ thì càng cần ít lệnh thắng để hòa vốn. Vì vậy tỷ lệ thắng một mình không nói lên gì; phải nhìn cả lời và lỗ trung bình.

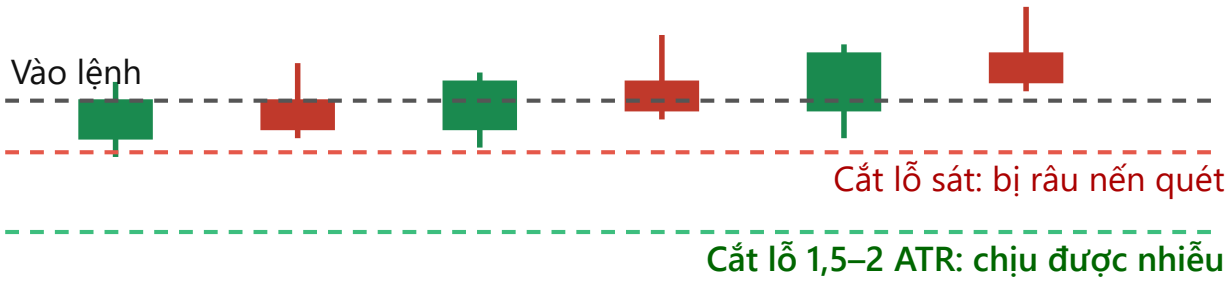
▼ **Tự kiểm tra:** Lệnh có tỷ lệ lời : lỗ là 2 : 1. Cần thắng ít nhất bao nhiêu % số lệnh để hòa vốn (chưa tính phí)?

33,3%. Lời gấp ba lỗ thì 25%, lời bằng lỗ thì 50%.

4. Cắt lỗ theo biến động

Cắt lỗ 20 pip trên vàng (2 đô giá) rất dễ bị quét, vì giá thở bình thường cũng đủ chạm. Cách đúng là đặt cắt lỗ theo biến động (ATR) hoặc sau một đỉnh đáy có ý nghĩa, rồi mới tính lot cho vừa mức rủi ro.

- Đặt cắt lỗ khoảng 1,5–2 lần ATR H1, không theo số tiền cố định.
- Cắt lỗ càng sát, tỷ lệ bị quét càng cao: lệnh chờ ngay mức giá với cắt lỗ 0,6 ATR đo được −0,13R.
- Mô hình QML khung M15 (cắt lỗ sát): 1.113 lệnh, thắng 24%, âm cả 7/7 năm.



Hình minh hoạ: ATR là biên độ trung bình của một nến. Vàng chạy hàng chục đô mỗi ngày, cắt lỗ chỉ vài chục pip thường bị quét bởi nhiễu bình thường trước khi giá đi đúng hướng.

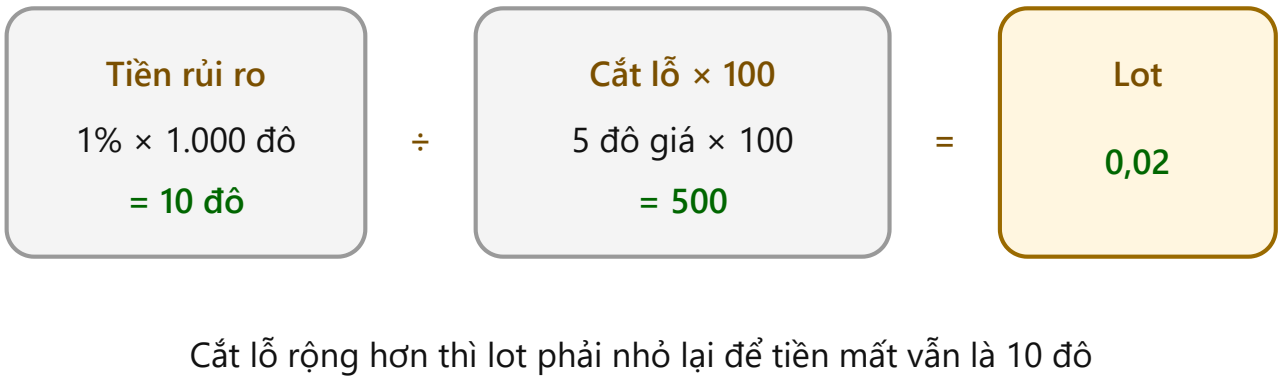
▼ **Tự kiểm tra:** Vì sao cắt lỗ 20 pip trên vàng thường bị quét?

Vì vàng thường chạy hàng chục đô mỗi ngày; giá thở bình thường cũng đủ chạm. Đặt cắt lỗ khoảng 1,5–2 ATR H1 rồi mới tính lot.

5. Tính lot theo vốn

Lot = số tiền rủi ro ÷ (khoảng cắt lỗ tính bằng đô giá × 100). Ví dụ vốn 1.000 đô, rủi ro 1% = 10 đô, cắt lỗ 5 đô giá: lot = 10 ÷ (5 × 100) = 0,02. Không rủi ro quá 1% mỗi lệnh; tháng đầu dùng một nửa mức đó. Máy tính tự động ở trang Công cụ.

Cỡ lệnh quyết định sống còn hơn điểm vào: mô phỏng ½ Kelly (mức "tối ưu" trong sách) có lúc sụt 60–100% vốn.



Hình minh hoạ cách tính lot (ví dụ). Công cụ tính lot miễn phí ở trang Công cụ trên cashbackea.net.

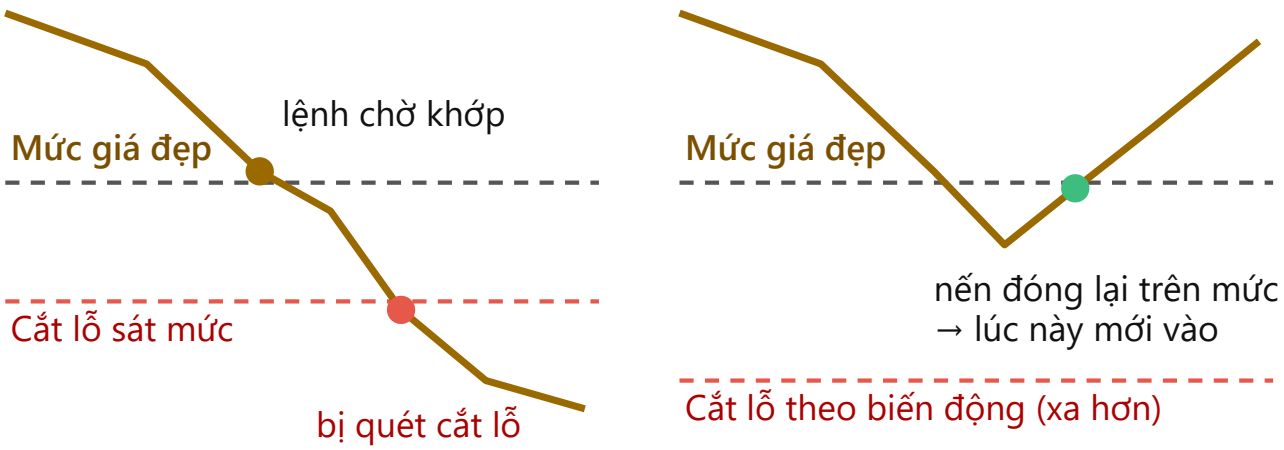
▼ **Tự kiểm tra:** Vốn 1.000 đô, rủi ro 1%, cắt lỗ 5 đô giá. Lot bao nhiêu?

10 ÷ (5 × 100) = **0,02 lot.**

6. Đừng đặt lệnh chờ ngay mức giá đẹp

Đặt lệnh chờ ngay vùng hỗ trợ hoặc kháng cự trông rất hợp lý nhưng khi đo thì chỉ thắng khoảng 7% (−0,33R mỗi lệnh), vì giá thường xuyên thủng qua rồi mới quay lại. Nên đợi giá phản ứng và có nến xác nhận. Chi tiết ở tài liệu Price Action: hỗ trợ và kháng cự.

Sai: đặt lệnh chờ ngay mức | **Đúng hơn: chờ phản ứng, cắt lỗ theo biến động**



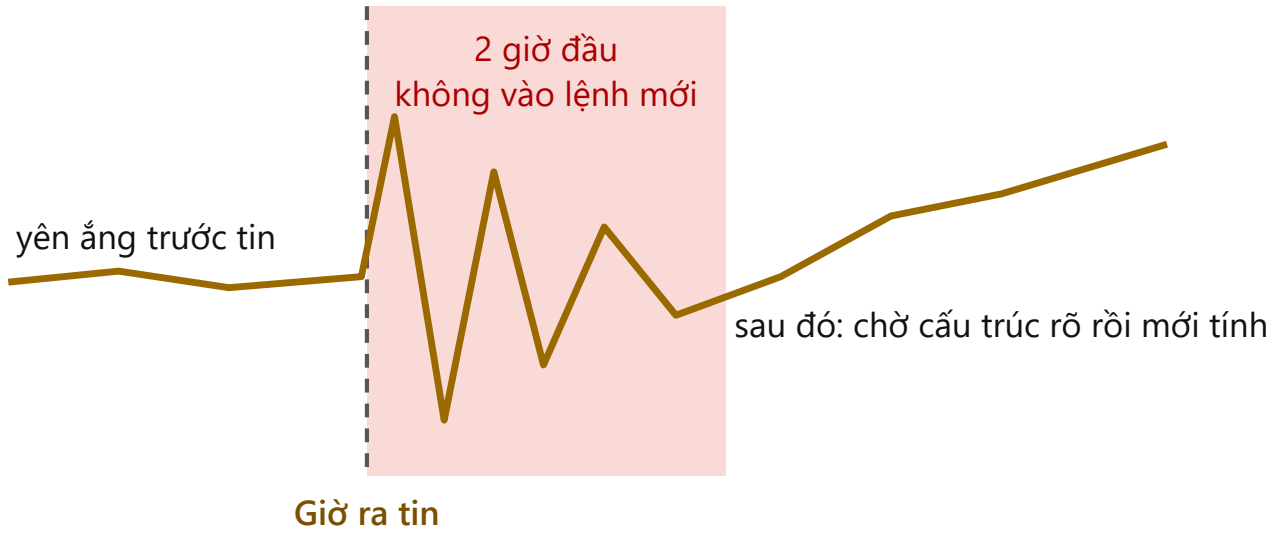
Hình minh hoạ: giá thường chạy qua mức đẹp trước khi quyết định. Lệnh chờ ngay mức đo được thắng khoảng 7% (−0,33R mỗi lệnh).

▼ **Tự kiểm tra:** Lệnh chờ đặt ngay mức hỗ trợ/kháng cự đẹp đo được thắng khoảng bao nhiêu %?

Khoảng 7% (−0,33R mỗi lệnh). Nên chờ giá phản ứng và có nến xác nhận.

7. Ngày có tin lớn

Ngày có NFP, CPI hay FOMC chiếm khoảng 12% số ngày nhưng xác suất có một ngày vàng chạy rất mạnh là 17–29%, so với 7–10% ở ngày thường (cao gấp khoảng 2–3 lần; vượt mức may rủi ở cả hai giai đoạn). Quy tắc nên theo: không vào lệnh mới trong 2 giờ sau tin giật mạnh; lệnh đã có thì giữ theo kế hoạch, không nới cắt lỗ.



Hình minh hoạ: quanh giờ ra tin lớn giá giật mạnh hai chiều, dễ quét cắt lỗ cả hai phía. Quy tắc chung: không vào lệnh mới trong 2 giờ đầu; lệnh đã có thì giữ theo kế hoạch.

▼ **Tự kiểm tra:** Nên làm gì với lệnh mới trong 2 giờ sau tin giật mạnh?

Không vào lệnh mới. Lệnh đã có thì giữ theo kế hoạch, không nới cắt lỗ.

8. Phương pháp nổi tiếng: cái gì còn đúng

Mình đã chạy lại nhiều phương pháp nổi tiếng trên dữ liệu thật, hai giai đoạn, sau phí. Tóm tắt:

Phương pháp	Kết quả đo
Order Block (SMC/ICT)	âm ở 12/12 biến thể
Mẫu nến Nhật (Nison)	≈ 0 đến −0,15R mỗi lệnh
Wyckoff Spring/Upthrust	dương trên vàng H4 nhưng 6/7 sản phẩm khác âm khi đổi tham số
Elder Triple Screen	10 mã D1: 0/20 ô đạt; vàng −0,20R · −0,25R
Elliott sóng 3	≈ 0 trên 23 mã (kết quả không khác may rủi)
Connors RSI(2) trên Nasdaq	≈ 0 khi chạy kiểm chứng (0,0R trên giai đoạn 2024–26)
Crabel NR7	từng dương (+0,07R · +0,15R) rồi phai: BTC 2023–26 −0,12R

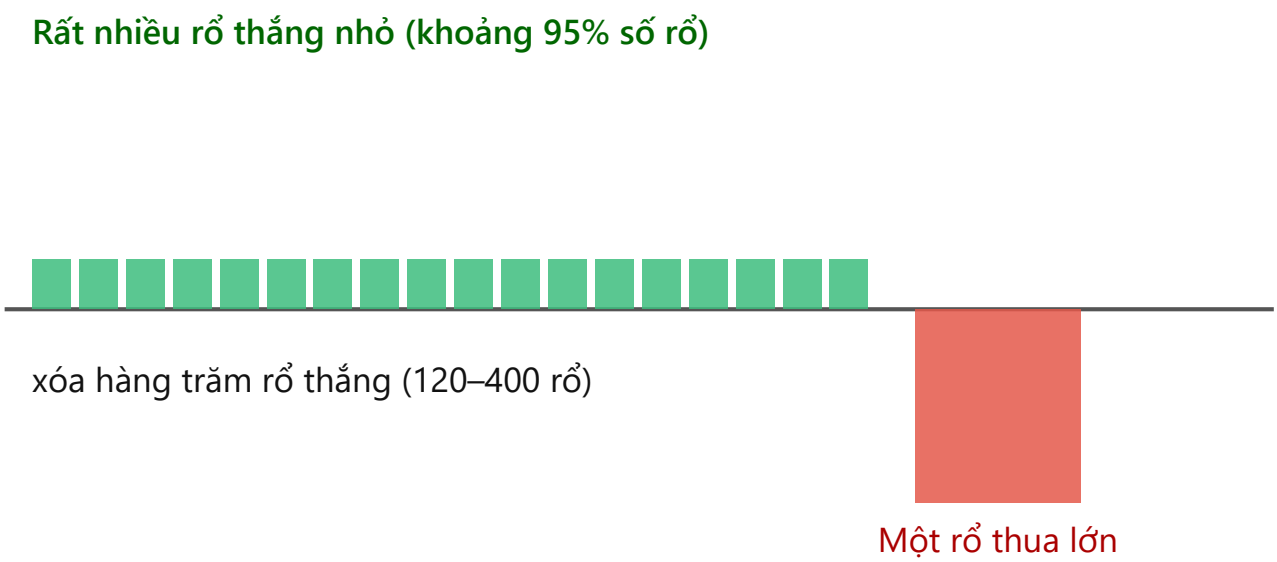
Bài học: nổi tiếng không có nghĩa là có lãi, và lợi thế cũng có hạn sử dụng. Xem thêm Thư viện kiểm chứng.

▼ **Tự kiểm tra:** Order Block (SMC/ICT) đo được âm ở bao nhiêu biến thể?

12/12 biến thể (sau phí, vàng và 7–23 mã khác).

9. Nhồi lệnh và gấp thếp

Lưới, DCA tăng lot ×1,5 hay gấp thếp cho cảm giác thắng rất nhiều: thắng khoảng 95% số rổ. Nhưng một rổ thua xóa sạch 120–400 rổ thắng. Nếu cảm giác "luôn thắng" là điều hấp dẫn nhất của một bot, hãy hỏi lệnh thua tệ nhất của nó là bao nhiêu.



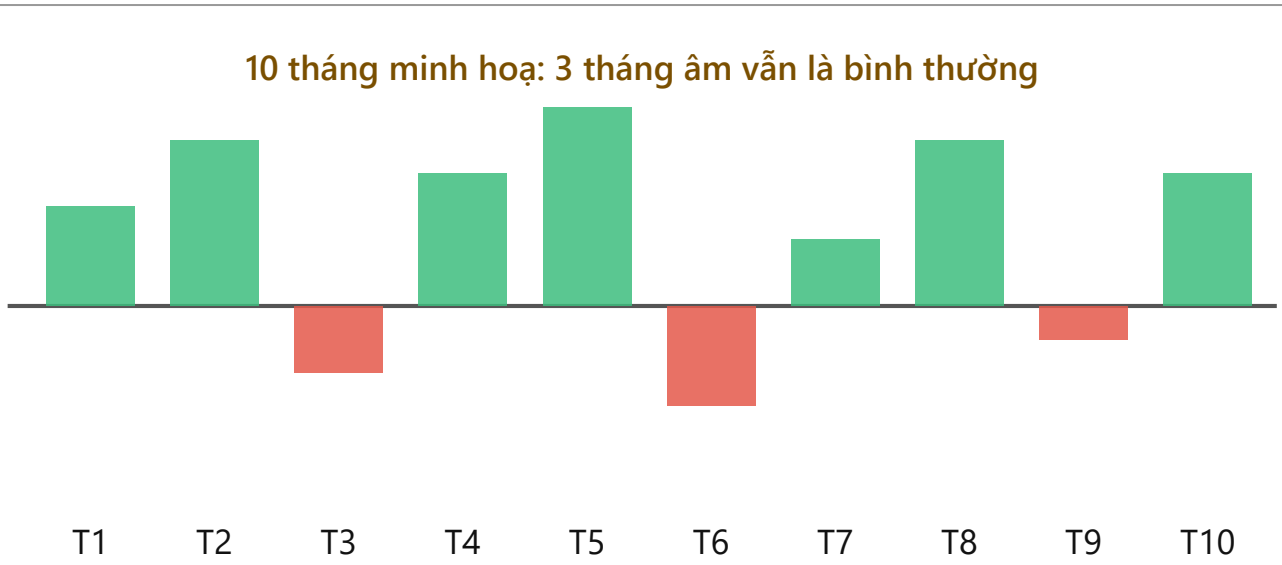
Hình minh hoạ (không theo tỷ lệ): gấp thếp tạo cảm giác thắng gần như luôn, nhưng một chuỗi ngược chiều dài làm thua lớn hơn tổng nhiều rổ thắng cộng lại.

▼ **Tự kiểm tra:** Vì sao lưới/DCA tăng lot cho cảm giác thắng nhiều mà vẫn nguy hiểm?

Thắng khoảng 95% số rổ, nhưng một rổ thua xóa sạch 120–400 rổ thắng.

10. Kỳ vọng thực tế và tâm lý

- Tháng âm khoảng 3 trên 10 tháng là bình thường, kể cả với hệ có lãi nhiều năm liền.
- Chuỗi thua dài tới 27 lệnh đã xảy ra; lot nhỏ để chịu được chuỗi đó.
- Khoảng 17% số ngày (vàng đi từ 1 ATR trở lên) tạo ra phần lớn lợi nhuận; bỏ lỡ những ngày đó là mất gần hết lãi.
- Không dời cắt lỗ về hòa vốn quá sớm, và đừng tự đóng lệnh đang âm chỉ vì sốt ruột: đóng sau 4 giờ nếu đang âm đã làm mất khoảng 31% lợi nhuận trong kiểm chứng.



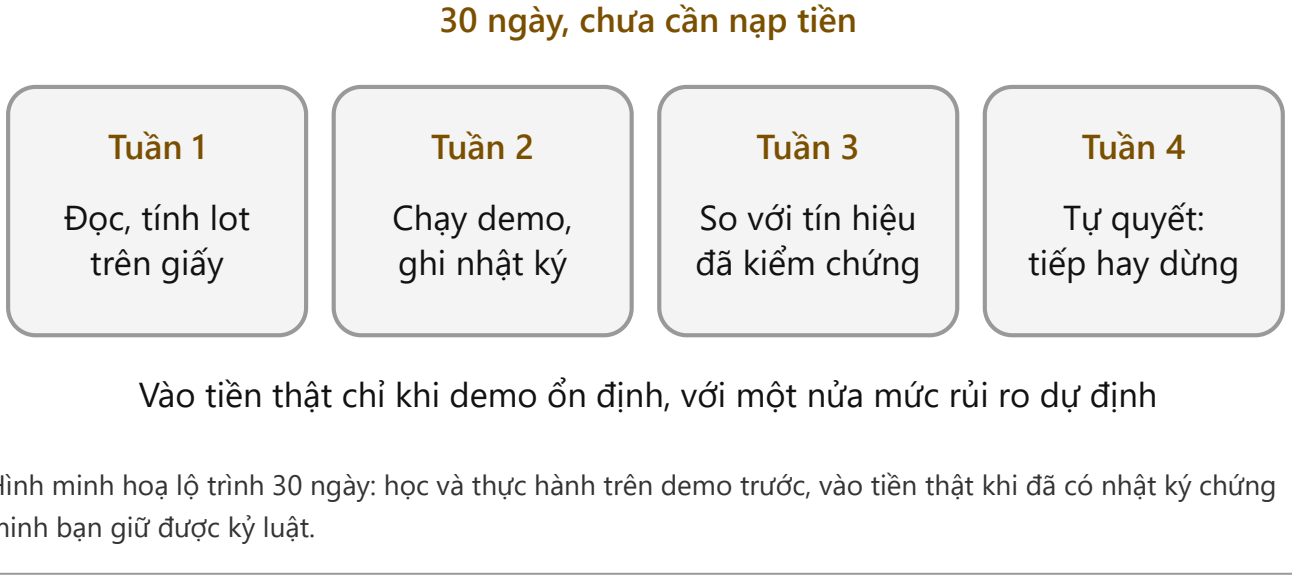
Hình minh hoạ (số giả định, không phải kết quả thật): hệ có lãi nhiều năm vẫn có khoảng 3 tháng âm trên 10 tháng. Lỗ vài tháng liền chưa chắc là hệ hỏng; vấn đề là bạn có sống sót với mức rủi ro đã chọn không.

▼ **Tự kiểm tra:** Tháng âm khoảng mấy trên 10 là bình thường, kể cả với hệ có lãi nhiều năm liền?

Khoảng 3/10 tháng. Chuỗi thua dài nhất đã xảy ra là 27 lệnh, nên lot phải đủ nhỏ để chịu được.

11. Lộ trình 30 ngày cho người mới

1. Tuần 1: đọc cẩm nang, học đọc R, tính lot bằng máy tính (không đặt lệnh).
2. Tuần 2: mở tài khoản demo, đặt lệnh theo checklist trong Mini-course, ghi nhật ký từng lệnh.
3. Tuần 3: theo dõi tín hiệu CashbackEA bằng demo, so lệnh bạn tự vào với lệnh bot.
4. Tuần 4: nếu quyết định giao dịch thật, bắt đầu với một nửa mức rủi ro và vốn bạn có thể mất.



Hình minh hoạ lộ trình 30 ngày: học và thực hành trên demo trước, vào tiền thật khi đã có nhật ký chứng minh bạn giữ được kỷ luật.

▼ **Tự kiểm tra:** Tháng đầu tiên giao dịch thật nên dùng bao nhiêu mức rủi ro?

Một nửa mức rủi ro dự định, và chỉ với vốn bạn có thể mất.

CHEAT SHEET 1 TRANG · IN A4

Cẩm nang Trader Vàng

R và tỷ lệ thắng

- 1R = số tiền chấp nhận mất mỗi lệnh
- Lời : lỗ 1:1 cần thắng 50% · 2:1 cần 33,3% · 3:1 cần 25%

Cắt lỗ và lot

- Cắt lỗ khoảng 1,5–2 ATR H1, không cố định theo số tiền
- Lot = rủi ro ÷ (cắt lỗ theo đô giá × 100)
- Tháng đầu: một nửa mức rủi ro

Trước khi vào lệnh

- Cùng chiều xu hướng ngày, không đuổi giá vào vùng phản ứng
- Không lệnh chờ ngay mức giá đẹp (thắng ~7%)
- Không vào lệnh mới 2 giờ sau tin giật mạnh
- Không dời cắt lỗ về hòa sớm, không đóng non vì sốt ruột

Kỳ vọng thực tế (bot CashbackEA, vàng 2018–2026, đã trừ phí)

- Thắng ~44% · 9/9 năm lãi · tháng âm ~3/10 · chuỗi thua dài nhất 27 lệnh

CashbackEA · cashbackea.net/TaiLieu-CamNang · Số đo đã trừ phí, quá khứ không bảo đảm tương lai.

Các tài liệu miễn phí khác