

Risiko dan pikiran: bagaimana akun bertahan

LearnFX · Indonesia · 12

3.1 Risiko per transaksi: aturan 1-2%

Sebelum membuka posisi, tetapkan dulu berapa rupiah yang boleh hilang pada satu transaksi. Angka itu dihitung dari saldo akun, bukan dari perasaan. Pelajaran ini memakai aturan 1 sampai 2 persen dari saldo untuk menentukan batas kerugian satu transaksi. Dari angka itu, ukuran posisi, jarak stop, dan target mengikuti.

Saldo awal	Rp16.000.000
Risiko 1 persen per transaksi	Rp160.000
Risiko 2 persen per transaksi	Rp320.000
Sisa setelah 20 transaksi rugi beruntun, risiko 1 persen	Rp12.800.000

3.2 Menghitung ukuran posisi

Pelajarannya sederhana: ukuran posisi bukan angka yang ditebak, melainkan hasil pembagian tiga angka yang sudah Anda miliki sebelum masuk pasar.

Risiko yang dipilih	Rp300.000
Jarak stop	25 pip
Nilai pip per lot	Rp150.000
Langkah pertama	$Rp300.000 \text{ dibagi } 25 = Rp12.000$

3.3 Risiko dan imbalan

Dalam pelajaran ini Anda akan melihat bagaimana rasio antara jarak stop dan jarak target menentukan berapa persen transaksi yang harus berhasil agar akun Anda tidak menyusut. Contohnya, dengan risiko Rp1.000.000 per transaksi dan target Rp2.000.000, Anda hanya perlu 40 dari 100 transaksi berhasil untuk berada di titik impas sebelum biaya. Angka ini bukan jaminan hasil, melainkan alat hitung untuk memeriksa apakah rencana Anda masuk akal.

Harga masuk XAU/USD	2.410,00
Jarak stop	10,00 poin
Jarak target	20,00 poin
Nilai per poin per lot	bervariasi

3.4 Drawdown dan rentetan kerugian

Dalam pelajaran ini Anda akan melihat bagaimana penurunan akun dihitung dari titik tertingginya, dan mengapa enam kerugian berturut-turut dengan risiko 2% per transaksi membuat akun turun sekitar 11,4%, bukan tanda ada yang rusak.

Saldo awal	Rp10.000.000
Risiko per transaksi	2% dari saldo
Kerugian pertama	Rp200.000
Kerugian kedua	Rp196.000

3.5 Margin call dan stop out

Di pelajaran ini Anda akan mempelajari dua ambang yang dipakai broker untuk melindungi sisa dana Anda: margin call dan stop out. Keduanya diukur dari rasio ekuitas terhadap margin terpakai, dan keduanya bisa dihitung dalam rupiah sebelum Anda membuka posisi. Dengan contoh XAU/USD di sekitar 2,410.00, Anda akan melihat angka mana yang membuat akun bergerak dari peringatan menuju penutupan posisi otomatis.

Saldo awal akun	Rp 24.100.000
Margin terpakai untuk satu posisi XAU/USD	Rp 12.050.000
Ekuitas saat margin call 100 persen	Rp 12.050.000
Ekuitas saat stop out 50 persen	Rp 6.025.000

3.6 Takut, serakah, dan FOMO

Pelajaran ini membahas tiga keadaan yang membuat orang melanggar aturannya sendiri: takut, serakah, dan FOMO. Ketiganya terasa wajar saat sedang terjadi, jadi cara mengenalinya adalah lewat daftar periksa sebelum masuk posisi, bukan lewat perasaan setelah posisi dibuka. Contoh di bawah memakai satu setup XAU/USD yang sama, diambil dua kali dengan cara berbeda, dan menunjukkan selisih hasilnya dalam rupiah.

Ukuran kontrak	1 lot standar XAU/USD
Nilai satu pip	bervariasi antar broker
Rencana: masuk di 2.410,00	2.410,00
Rencana: keluar di 2.414,00	2.414,00

3.7 Overtrading dan mengejar kerugian

Dalam pelajaran ini Anda akan melihat bagaimana dua kebiasaan yang tampak sepele, yaitu trading lebih sering daripada yang diizinkan rencana dan menambah ukuran posisi untuk mengejar kerugian, dapat mengubah satu perdagangan buruk menjadi seminggu yang buruk. Kami akan menghitung berapa besar biaya transaksi menelan hasil Anda ketika Anda melakukan 30 transaksi dalam sehari, dengan contoh pada XAU/USD di sekitar 2.410,00. Tujuannya bukan melarang trading, melainkan agar Anda memeriksa dulu sebelum menekan tombol beli atau jual.

Jumlah transaksi	30
Biaya per transaksi (spread dan komisi)	Rp15.000
Total biaya transaksi	Rp450.000
Hasil kotor sebelum biaya	Rp300.000

3.8 Disiplin: aturan yang tidak Anda langgar

Pelajar di sini akan menyusun satu rutinitas tertulis yang singkat: apa yang diperiksa sebelum sesi, apa yang dicatat selama sesi, dan apa yang dilakukan setelah sesi. Tujuannya bukan menebak arah harga, melainkan membuat akun bertahan lebih lama. Dengan aturan tertulis, keputusan tidak lagi bergantung pada perasaan saat harga bergerak cepat.

Batas kerugian harian	Rp500.000
Jarak henti rugi	5,00 poin harga
Nilai per poin	Rp100.000
Risiko satu posisi	Rp500.000

3.9 Sinyal, robot, dan copy trading

Pelajaran ini membahas tiga cara menyerahkan keputusan trading kepada pihak lain, yaitu sinyal, robot, dan copy trading. Setiap cara menyalin sesuatu yang berbeda, dan biayanya harus dihitung dalam rupiah sebelum dipakai.

Harga masuk yang disarankan	2.410,00
Selisih harga jual dan beli	0,50
Nilai satu pip per lot standar	bervariasi
Biaya langganan sinyal per bulan	Rp350.000

3.10 Memeriksa broker di register lokal

Di pelajaran ini Anda belajar memeriksa izin broker di register resmi Bappebti. Tujuannya sederhana: memastikan izin yang tercatat benar-benar mencakup produk yang ditawarkan kepada Anda, termasuk XAU/USD. Tanpa pemeriksaan ini, dana Anda bisa masuk ke pihak yang tidak diawasi, dan biaya seperti spread atau komisi bisa berubah tanpa aturan yang jelas.

Tanggal pemeriksaan	14 Mei 2025
Nama yang diketik	PT Contoh Berjangka
Hasil pencarian	1 entri ditemukan
Jenis izin tercatat	Pialang Berjangka

3.11 Pajak trading di negara Anda

Di Indonesia, hasil trading yang sudah terealisasi adalah penghasilan yang harus dilaporkan dalam SPT tahunan. Pajaknya dihitung dari keuntungan bersih, bukan dari nilai transaksi, dan tarifnya mengikuti aturan pajak penghasilan yang berlaku. Pelajaran ini menunjukkan cara mencatat transaksi XAU/USD sejak awal agar laporan tidak kacau di akhir tahun.

Keuntungan kotor dari trading XAU/USD	Rp12.000.000
Kerugian dari posisi yang ditutup rugi	Rp3.600.000
Keuntungan bersih	Rp8.400.000
Tarif pajak penghasilan yang berlaku	bervariasi

3.12 Menarik uang Anda

Setiap penarikan menempuh jalur yang sama: permintaan Anda, pemeriksaan, pemrosesan, lalu uang masuk. Setiap langkah memakan waktu, dan satu langkah bisa menghentikan seluruh proses.

Permintaan penarikan	Rp5.000.000
Biaya penarikan	Rp25.000
Jumlah yang diproses	Rp4.975.000
Waktu pemeriksaan	1 hari kerja

Perdagangan forex dan CFD memiliki risiko tinggi kehilangan uang. Sebagian besar akun ritel mengalami kerugian. Tidak ada apa pun di sini yang merupakan rekomendasi untuk berdagang atau ramalan hasil apa pun. — LearnFX Editorial Desk