

نسبت خطر به پاداش

در ارز دیجیتال چیست؟

What is Risk to Reward Ratio in Crypto ?



نسبت خطر به پاداش در ترید کریپتو چیست و چگونه آن را محاسبه کنیم؟

سرمایه گذاری و تجارت از مهارت‌های بلند مدتی هستند که سال‌های طولانی زمان می‌برد تا فعالیت خود را درک کرده و بر آن‌ها مسلط شوید. در این راه پر پیچ و خم و گاهی هموار، چندین ابزار و تکنیک برای مدیریت، نگهداری و رشد دارایی‌های خود یاد می‌گیرید.

مدیریت ریسک به عنوان یکی از قدرتمندترین تکنیک‌ها شناخته می‌شود که توسط سرمایه گذاران حرفه‌ای مورد استفاده قرار می‌گیرد و اگر شما هم در دنیای تجارت سرمایه گذاری کرده باشید، حتماً به این تکنیک نیاز دارید.

یکی از ضروری‌ترین ابزار برای **مدیریت ریسک**، استفاده از **نسبت ریسک به ریوارد** (Reward) یا همان پاداش است. سرمایه گذاران برای تصمیم گیری در مورد اینکه آیا یک تجارت یا سرمایه گذاری ارزش بررسی دارد یا خیر، از تکنیک نسبت ریسک به ریوارد استفاده می‌کنند.

فرقی ندارد که **استراتژی معامله‌گری** شما چگونه است و یا اینکه معاملات روزانه انجام می‌دهید و یا معاملات نوسانی؛ باید با مفاهیم موجود آشنا شده و ضمن حفظ سرمایه خود آن را افزایش دهید. در این مطلب از وبلاگ

کیف پول من در مورد نسبت ریسک به ریوارد، نحوه محاسبه و نحوه استفاده از آن در استراتژی تجاری یا سرمایه گذاری خود پرداخته‌ایم.

نسبت ریسک به ریوارد (پاداش) چیست؟

نسبت ریسک به پاداش، ضرر احتمالی سرمایه گذاری را با سود بالقوه مقایسه می‌کند. در حقیقت [نسبت ریسک به پاداش](#) نشان دهنده این است که یک معامله‌گر چه مقدار ریسک برای چه میزان پاداش در نظر می‌گیرد و نشان می‌دهد که سرمایه‌گذار به ازای ریسک از دست دادن مثلا 1 دلار از سرمایه گذاری خود، حاضر است چه مقدار پاداشی به دست بیاورد؛ به عبارتی دیگر، این معیار ریسکی است که برای سرمایه گذاری با پاداش شبیه به آن انجام می‌شود.

در هر معامله باید نسبت ریسک به سود را محاسبه کنید و باید بدانید که حاضر هستید برای کسب سود مورد نظر خود در این معامله، خطر از دست دادن چندین سرمایه خود را به جان بخرید؟ با شرح یک مثال، این مفهوم را بهتر درک می‌کنید. به عنوان مثال نسبت ریسک به پاداش 1 به 3 در یک سرمایه گذاری، این معنی را می‌دهد که یک سرمایه‌گذار حاضر است برای کسب 3 دلار، 1 دلار از سرمایه گذاری را به خطر بیندازد.

همچنین در مثالی دیگر نسبت ریسک به پاداش 1 به 5 نشان می‌دهد که سرمایه‌گذار حاضر است برای کسب 5 دلار سرمایه گذاری در آینده، ریسک 1 دلاری از سرمایه گذاری خود را به خطر بیندازد. به این صورت معامله‌گران، تریدرهای نوسان‌گیر، سرمایه‌گذاران و غیره از نسبت ریسک به پاداش برای تصمیم‌گیری در مورد معاملاتی که می‌خواهند انجام دهند یا معاملات را به پایان برسانند، استفاده می‌کنند.

چگونه نسبت ریسک به پاداش را محاسبه کنیم؟



نسبت محاسبه ریسک به پاداش با فرمول (زیان احتمالی از سرمایه گذاری) / (سود احتمالی از سرمایه گذاری) محاسبه می‌شود. بهتر است با ذکر مثالی با نحوه محاسبه نسبت ریسک به ریوارد آشنا شوید. برای مثال شما بیت کوین را به قیمت 40000 دلار خریداری کرده و 35000 دلار ضرر بر اساس تحلیلات و استفاده از ابزار موجود حد ضرر تعیین می‌کنید.

شما انتظار دارید که بیت کوین به 50000 دلار برسد؛ بنابراین، اگر **قیمت بیت کوین** کاهش پیدا کند، حد ضرر ایجاد می‌شود که در این صورت شما 5000 دلار [35000 دلار (قیمت فروش) - 40000 دلار (قیمت خرید)] از دست می‌دهید.

همچنین اگر قیمت بیت کوین افزایش پیدا کند و به 50000 دلار برسد، سپس 10000 دلار [50000 دلار (قیمت فروش) - 40000 دلار (قیمت خرید)] به دست خواهید آورد که از این رو، سود احتمالی از سرمایه گذاری 10000 دلار می‌شود.

نسب ریسک به ریوارد را به اختصار با واحد سود : واحد ضرر نشان می‌دهند که در این مثال 1:2 (5000 دلار / 10000 دلار) است؛ به همین سادگی نسبت ریسک به پاداش محاسبه می‌شود. این عدد نشان می‌دهد که برای هر واحد ریسک، 2 برابر پاداش خواهید داشت و به ازای هر دلار می‌توانید انتظار کسب 2 دلار را داشته باشید.

لازم به ذکر است که اگر حد ضرر خود را به نقطه ورود خود نزدیکتر کنید، این نسبت کاهش پیدا می‌کند. البته این نکته را نیز باید در نظر داشت که نباید نقاط ورود و خروج، بر اساس اعداد دلخواه محاسبه شوند؛ بلکه باید بر اساس تجزیه و تحلیل‌های معینی تعیین گردند.

اگر معامله مورد نظر نسبت ریسک به پاداش بالایی داشته باشد، ارزش انجام دادن نخواهد داشت و شاید بهتر باشد که به دنبال یک معامله متفاوت با نسبت ریسک به پاداش بهتر باشید.

چگونه از نسبت ریسک به پاداش برای تجارت و یا سرمایه گذاری استفاده کنیم؟

دو نوع نسبت ریسک به پاداش برای تجارت و یا سرمایه گذاری داریم که در ادامه آن‌ها را شرح می‌دهیم:

نسبت ریسک به پاداش سرمایه گذار (ریسک مورد انتظار)



این نسبت نشان می‌دهد که سرمایه گذار مایل به تحمل این ریسک است. هر سرمایه گذاری یک ریسک ذاتی دارد و این نسبت ریسکی را نشان می‌دهد که سرمایه گذار آماده است برای کسب پاداش در راه سرمایه گذاری انجام دهد. البته این نکته را نیز باید در نظر گرفت که این نوع نسبت ریسک به ریوارد از سرمایه گذار به سرمایه گذار متفاوت است.

نسبت ریسک به پاداش سرمایه گذار (ریسک واقعی)

این نسبت ریسک به پاداش، ریسک واقعی سرمایه گذاری است. در مثال بیت کوین متوجه شدید که چگونه یک نسبت ریسک به پاداش واقعی محاسبه می‌شود؛ بنابراین اگر ریسک واقعی کمتر از ریسک مورد انتظار باشد، سرمایه گذار و معامله‌گر، سرمایه گذاری را در نظر می‌گیرد.

این نکته را نیز باید در نظر گرفت که اگر ریسک واقعی کمتر از ریسک مورد انتظار باشد، سرمایه گذار از سرمایه گذاری صرف نظر می‌کند. به عنوان مثال تصور کنید نسبت ریسک و پاداش فردی 1:2 است. این فرد، یک پیشنهاد سرمایه گذاری دریافت می‌کند و در این فکر است که سرمایه گذاری را انجام دهد یا نه.

مطلب پیشنهادی : [اصطلاحات ارزش دیجیتال](#)

اگر سرمایه‌گذاری دارای نسبت پاداش ریسک 1:1 (بیشتر از 1:2) باشد، این فرد باید پیشنهاد سرمایه گذاری را رد کند. با این حال، اگر سرمایه‌گذاری دارای نسبت ریسک به پاداش 1:3 (کمتر از 1:2) باشد، می‌تواند پیشنهاد سرمایه گذاری را بررسی کرده و در صورت تمایل و مناسب بودن آن، پیشنهاد سرمایه گذاری را قبول کند.

مزایای نسبت ریسک به پاداش

محاسبه نسبت ریسک به پاداش مزایایی برای سرمایه گذاران به همراه دارد. مزیت نسبت ریسک به پاداش این است که به سرمایه گذار یا معامله‌گر این امکان را می‌دهد تا ریسک دارایی و سرمایه خود را مدیریت کند. یک سرمایه گذار می‌تواند خود را از ریسک بیش از حد برای پاداش بسیار کم محافظت کند و از این طریق از دست رفتن سرمایه خود جلوگیری کرده و یا در ضمن حفظ آن، سرمایه خود را نیز افزایش دهد.

محدودیت نسبت ریسک به پاداش

با این وجود نسبت ریسک به پاداش در کنار تمامی مزایای خود، محدودیت‌هایی نیز ممکن است به همراه داشته باشد. محدودیت نسبت ریسک به پاداش این است که نسبت ریسک به پاداش را نمی‌توان به صورت مجزا مورد استفاده قرار داد.

برای تصمیم‌گیری موفقیت آمیز در مورد سرمایه گذاری، باید از برخی ابزارها و تکنیک‌های دیگر استفاده شود. شرایط فعلی بازار، زمان بندی تجارت، توقف ضرر و سطوح سود هدف، تجزیه و تحلیل فنی و بسیاری دیگر از موارد از عواملی هستند که بهتر است برای تصمیم‌گیری موفقیت آمیز در سرمایه گذاری به کار گیرند.

نسبت ریسک به پاداش؛ استراتژی معاملاتی مهم

نسبت ریسک به ریوارد و یا پاداش، ابزاری است که برای ارزیابی احتمال سود یک معامله نسبت به احتمال زیان آن مورد استفاده سرمایه گذاران و معامله‌گران قرار می‌گیرد. به این صورت است که می‌توانید نسبت ریسک به پاداش را محاسبه کرده و آن را در استراتژی سرمایه گذاری خود به کار ببرید.

همچنین می‌توانید با یادگیری نسبت ریسک به پاداش و یادگیری مدیریت ریسک، سرمایه و دارایی خود را از احتمال از دست دادن و تجربه ضرر، نجات بخشید. نسبت ریسک به ریوارد و یا پاداش، به صورت تقریبی باید در تمامی استراتژی‌های معاملاتی محاسبه گردد.

با استفاده از این نسبت و یادداشت کردن و ذخیره تمامی معاملات خود، می‌توانید در بلند مدت سرمایه‌گذاری منطقی‌تری را تجربه کرده و احتمال سودآوری در معاملات خود را به حد قابل توجهی افزایش دهید. در این مطلب از وبلاگ کیف پول من به طور کامل با نسبت ریسک به پاداش، نحوه محاسبه آن، استفاده از نسبت ریسک به پاداش برای تجارت و یا سرمایه گذاری و مزایای و معایب این نسبت آشنا شدیم.

توصیه می‌کنیم که قبل از تصمیم‌گیری در مورد معامله یا سرمایه گذاری، علاوه بر استفاده از این نسبت، با مشاور مالی خود نیز بررسی و مشورهای لازم را انجام دهید.